

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

المدرسة الوطنية العليا للمناجنت القطب الجامعي بالقلية



مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر  
التخصص: إدارة المنظمات

دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين  
دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA

إشراف الأستاذ:

- د.مهدب نبيل

إعداد الطالب:

- موساوي صلاح الدين

السنة الجامعية: 2020/2019

## الشكر والتقدير

الحمد لله على فضله وجوده وعطائه والشكر لله عز وجل على هذه النعمة الطيبة، نعمة العلم والتوفيق لانجاز هذا العمل المتواضع. الشكر والتقدير لوالدي الكريمين حفظهم الله ورعاهم واطال اعمارهم على دعمهما المتواصل طيلة مساري الدراسي وكذا اخوتي واخواتي. الشكر لاستاذنا الفاضل المشرف مهدي نبيل شكرا جزيلاً على كل ما ساعدنا به وارشادنا اليه وكل ما قدمه لنا من توجيهات وملاحظات قيمة كاستاذ وكمشرف . وكذا زملائي في التخصص ادارة المنظمات السنة الثانية ماستر. اشكر كل من ساهم في حصولي على المعلومات حول البحث في الجزء النظري او التطبيقي خاصة طاقم العمل بالشركة الوطنية للتأمين .

## الملخص

الغرض من هذه الدراسة هو البحث عن دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين والذي يهدف إلى تحليل الوضع المالي للمنشأة والتعرف على نقاط القوة والضعف لتحسينها ، وكذلك محاولة ايجاد إجابة للإشكالية المطروحة: كيف يساهم تطبيق نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الأداء المالي لشركات التأمين بالجزائر؟، من أجل التعامل مع الموضوع واختبار الفرضيات تم اعتماد منهج التحليل الوصفي في الجانب النظري حيث ناقشنا المفاهيم النظرية للموضوع. وكذلك ايجاد العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية والأداء المالي، ومنهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي لشركة التأمين من خلال تقييم الاداء المالي للشركة الوطنية للتأمين SAA .

اظهرت نتائج الدراسة أن نظام المعلومات المحاسبي يساهم في تحسين الأداء المالي من خلال مخرجاته مما يؤثر على جودة التقارير المالية التي يتم اعدادها، كما أوصت الدراسة باستخدام نظام المعلومات المحاسبي لتحسين أدائها. لاعتبار هذا الأخير من أهم النظم التي يجب على إدارة المؤسسة توخي الحذر بشأنها لما لها من تأثير كبير على مصير ومكانة المؤسسة. الكلمات المفتاحية: نظام المعلومات المحاسبية ، الأداء المالي، شركات التأمين ، المعلومات المحاسبية.

# Abstract

The purpose of this study is to search for the role of the accounting information system in improving the financial performance of insurance companies, which aims to analyze the financial situation of the company and identify the strengths and weaknesses to improve it, as well as find an answer to the problem presented: How does the application of the accounting information system contribute to improving the financial performance of companies Insurance in Algeria ?, in order to deal with the subject and test hypotheses, a descriptive analysis approach was adopted in the theoretical side, where we discussed the theoretical concepts of the subject, as well as finding the relationship between the accounting information system and financial performance, and the case study approach in the application side of the insurance company through evaluating the financial performance of the national company SAA Insurance.

The results of the study showed that the accounting information system contributes to improving financial performance through its outputs, which affects the quality of the financial reports that are prepared. The study also recommended using the accounting information system to improve the performance of companies. As it is one of the most important systems that the company's management must rely on and be careful about, because of its great impact on the fate and position of the company.

**Keywords:** Accounting Information System, Financial Performance, Insurance Companies, Accounting Information.

# Résumé

L'objectif de cette étude est de rechercher le rôle du système d'information comptable dans l'amélioration de la performance financière des compagnies d'assurance, qui vise à analyser la situation financière de l'établissement et à identifier les forces et faiblesses pour l'améliorer, ainsi qu'à essayer de trouver une réponse au problème posé : Comment l'application du système d'information comptable contribue-t-elle à améliorer la performance financière des compagnies d'assurance En Algérie?, Afin de traiter le sujet et de tester les hypothèses, une approche d'analyse descriptive a été adoptée dans le côté théorique, où nous avons discuté des concepts théoriques du sujet. En plus de trouver la relation entre le système d'information comptable et la performance financière, et l'approche par étude de cas du côté application de la compagnie d'assurance en évaluant la performance financière de la compagnie d'assurance nationale SAA.

Les résultats de l'étude ont montré que le système d'information comptable contribue à l'amélioration de la performance financière par ses extraits, ce qui affecte la qualité des rapports financiers préparés. L'étude a également recommandé d'utiliser le système d'information comptable pour améliorer sa performance. Considérant ce dernier comme l'un des systèmes les plus importants auxquels la direction de l'institution doit faire attention en raison de son grand impact sur le sort et le statut de l'institution.

**Mots clés :** système d'information comptable, performance financière, compagnies d'assurance, information comptable.

# الفهرس

I	الشكر والتقدير
II	المخلص
V	الفهرس
VII	قائمة الاشكال
VIII	قائمة الجداول
ا	المقدمة
1	I الفصل الأول
	المبحث الاول:
2	مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي و الاداء المالي
2	المطلب الاول: مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي . . . . .
7	المطلب الثاني: عموميات حول الاداء المالي . . . . .
12	المطلب الثالث: تقييم الاداء المالي بواسطة نظام المعلومات المحاسبي . . . . .
15	المبحث الثاني: الدراسات السابقة والقيمة المضافة للدراسة الحالية
15	المطلب الاول: الدراسات السابقة المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي . . . . .
22	المطلب الثاني: الدراسات السابقة المتعلقة بالأداء المالي . . . . .
	المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة والقيمة المضافة
29	للمبحث . . . . .
36	خلاصة الفصل

38	تمهيد الفصل	
39	المبحث الاول: تقديم عام للشركة الوطنية للتأمين	
39	المطلب الاول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين	1
41	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين SAA	2
45	المبحث الثاني: قيمة نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الوطنية للتأمين	
45	المطلب الاول: اعداد التقارير المالية باستخدام المعلومات المحاسبية	1
50	المطلب الثاني: دور المعلومة المحاسبية	2
53	المطلب الثالث: مستويات ونماذج اتخاذ القرار في الشركة الوطنية للتأمين	3
56	خلاصة الفصل:	
57	الخاتمة	
57	نتائج الدراسة:	1
58	التوصيات:	2
58	افاق الدراسة:	3
59	المراجع	
64	الملاحق	

## قائمة الأشكال

3	.....	نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة	1
6	.....	رقابة البيانات	2
7	.....	مدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبي	3
40	.....	الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين SAA	4

## قائمة الجداول

1	يوضح اوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة . . . . .	30
2	يوضح اقساط التامين للشركة الوطنية للتامين 2019 SAA . . . . .	44
3	يمثل الميزانية المختصرة لجانب الاصول للفترة 2019-2017 . . . . .	46
4	يمثل الميزانية المختصرة لجانب الخصوم للفترة 2019-2017 . . . . .	47
5	يمثل جدول حسابات النتائج للفترة 2019-2017 . . . . .	48
6	المستويات الادارية المساهمة في عملية صنع واتخاذ القرار . . . . .	53
7	نماذج التسيير في الشركة الوطنية للتامين . . . . .	54

# المقدمة

## توطئة

اصبحت شركات التأمين تحظى باهتمام كبير ومتزايد في الاقتصاديات المعاصرة وذلك نظرا لدورها الهام في حماية الافراد والوحدات الاقتصادية ضد مختلف الاخطار التي يتعرضون لها، اضافة الى مساهمتها في تمويل الاقتصاد وتطوير الاستثمار، وقد بات هذا النوع من الشركات اليوم يجابه جملة من المخاطر الناتجة عن طبيعة نشاطها القائم على الاحداث المستقبلية، الامر الذي قد يؤثر على استقرار ادائها ويهدد بقائها، ومن هنا ظهرت ضرورة واهمية وضع قواعد فعالة تجعل شركات التأمين قادرة على الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير، لذلك اضحى من الضرورة وجود اداء مالي في الشركة يعمل على حمايتها من المخاطر ويحافظ على استقرارها وبقائها، ولعل اهم ماتوصل اليه الاقتصاديون بهذا الشأن ضرورة امتلاك هذه الشركات لنظم معلومات فعالة والذي بات يحتل مكانة مرموقة وهامة في تفعيل الاداء المالي لشركات التأمين، من خلال توفير جملة المعلومات الضرورية لتسيير العمليات اليومية ومن بين اهم هذه النظم نظام المعلومات المحاسبي، فالمعلومة المحاسبية والمالية التي يديرها هذا النظام تمكن الشركة من تحقيق اهدافها والحفاظ على مكانتها عن طريق دور المعلومة المحاسبية في تحسين الاداء المالي

الامر الذي دفع بالسلطات العمومية الى التفكير مليا في ادخال اصلاحات جذرية على النظام التأمين، هدفها اعطائه الادوات والوسائل الضرورية للعمل كمؤسسات تتمتع بالاستقلالية الذاتية، بغرض تحقيق ارباح تسمح لها بالاستمرار والتقدم، ومن هنا برزت ضرورة اللجوء والاعتماد على المعلومات المحاسبية في تقييم اداء شركات التأمين قصد معرفة صحتها المالية والحكم على مستوى ادائها وتحديد نقاط القوة والضعف من اجل تحسينها .

1. طرح الاشكالية: مما سبق يمكن صياغة اشكالية لدراسة كما يلي: كيف يساهم نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركات التأمين في الجزائر؟ ومن خلال الاشكالية هناك تساؤلات فرعية وهي كالتالي:

- فيما تتمثل ماهية نظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي في شركات التأمين؟
- فيما تتمثل طبيعة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي؟

• ما هو دور الاداء المالي في شركات التامين والذي يجعل منه مركز اهتمام الادارة؟

2. فرضيات الدراسة: للاجابة على الاشكالية السابقة تم صياغة الفرضيات التالية

• يعمل النظام المعلومات المحاسبي على تفعيل الاداء المالي لشركات التامين من خلال مجموعة المعلومات التي يوفرها في شكل قوائم مالية تعتبر كمصدر رئيسي لاتخاذ القرارات الادارية والتمويلية.

• يمثل نظام المعلومات المحاسبي جملة من العمليات المترابطة التي تهدف الى مد المؤسسة بالمعلومات المحاسبية والتي تسهل عملية التسيير واتخاذ القرارات.

• تكمن اهمية الاداء المالي في شركة التامين في مدى الالتزام بالاجراءات والقواعد المنتهجة في تحسين السياسة المالية والمحاسبية.

3. اهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة الى:

• التحقق من الفرضيات الموضوعية.

• معرفة ماهية نظم المعلومات المحاسبية.

• التعرف على الاداء والتحليل المالي.

• تحسين الاداء المالي لشركات التامين وتحليل الوضع المالي لها.

• التعرف على اهمية المعلومة المحاسبية ودورها في الشركة وكيفية معالجتها.

4. اهمية الدراسة:

• يعتبر نظام المعلومات المحاسبي اداة فعالة لايمكن التخلي عنها.

• تكمن اهمية نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق كفاءة المؤسسات بمختلف انواعها.

• يوفر نظام المعلومات المحاسبي جملة من المعلومات المحاسبية والمالية والتي تساعد في عملية صنع واتخاذ القرار.

• التطورات الاقتصادية والتكنولوجية التي اصبحت تعيشها المؤسسات، واستخدام التقنيات الحديثة في هذا النظام.

5. مبررات اختيار الموضوع: هناك عدة دوافع ومبررات لاختيارنا لهذا الموضوع لانه يحتوي على اعتبارات موضوعية وذاتية يمكن اجازها في ما يلي:

• الرغبة الشخصية للبحث في هذا المجال.

• وجود امكانية لمواصلة البحث في هذا الموضوع كونه يتمثل في الجانب التطبيقي والجانب النظري.

- الاهتمام المتزايد بقطاع التامينات ورغبة في انشاء وكالة للتامينات.
- الدور الذي يلعبه نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركات التامين.
- المكانة المرموقة التي يحتلها قطاع التامين في الاقتصاد الوطني.

6. منهج البحث والادوات المستخدمة: في ضوء طبيعة الدراسة والاهداف التي تسعى لتحقيقها لابرار دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي في شركات التامين وقصد الالمام والاحاطة بجميع جوانب موضوع الدراسة والتمكن منه قمنا بالاعتماد على المناهج المستخدمة في الدراسات المالية والاقتصادية، وعليه فان المنهج المتبع هو المنهج الوصفي والذي يصف الوحدات الاقتصادية العامة والخاصة منها و تحسين ادائها المالي، اما في الدراسة التطبيقية اعتمدنا على منهج دراسة حالة وعلى البرنامج الاحصائي EXCEL MICROSOFT اما فيما يتعلق بمرجعية الدراسة فهناك مصدرين لجمع المعلومات والمتمثل في: المصادر الاولية: والتي تتمثل في المقابلة الشخصية مع رئيس مصلحة المحاسبة والمالية، بالاضافة الى القوائم المالية المتحصل عليها من الشركة الوطنية للتامين مكان اجراء التربص، اما المصادر الثانوية: فقد تمثلت في الكتب والمقالات المنشورة والغير منشورة، المواقع الالكترونية والجراند الرسمية بالاضافة الى الدراسات السابقة حول الموضوع.

7. صعوبات الدراسة: واجهتنا بعض الصعوبات في هذه الدراسة من أهمها:

- لم يمدنا مسيرو الشركة بكافة الوثائق اللازمة لاجراء الدراسة بالاضافة الى صعوبة التواصل معهم.
- عدم تمكن من اجراء التربص داخل الشركة وذلك نظرا لتفشي فيروس كورونا.
- قلة المراجع العربية المتطرفة لهذا الموضوع فمعظم المراجع التي اعتمدنا عليها هي مراجع اجنبية.

8. هيكل الدراسة: قصد الاحاطة بجميع جوانب واساسيات الدراسة وللجابة على الاشكالية المطروحة، فقد تم تقسيم البحث الى فصلين: حيث كان الفصل الاول بعنوان " الجانب النظري للدراسة " حيث قسم هذا الفصل الى مبحثين، خصص المبحث الاول لعرض الاطار النظري للدراسة والذي يتمثل في اظهار المفاهيم النظرية الخاصة بالنظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي لشركات التامين، اضافة الى ابراز اهم اليات نظام المعلومات المحاسبي التي تسمح بتحسين الاداء المالي لشركات التامين في الجزائر، اما فيما يتعلق بالمبحث الثاني فقد خصص لعرض الدراسات السابقة ومقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة وتباين القيمة لمضافة. بينما الفصل الثاني فكان بعنوان " الجانب التطبيقي

لدراسة ” والتمثل في دراسة حالة حيث قمنا بتقسيمه الى مبحثين، المبحث الاول تم فيه تقديم الشركة الوطنية للتأمين وتحديد مجتمع وعينة الدراسة، اما المبحث الثاني فقد تم من خلاله تقييم الاداء المالي للشركة الوطنية للتأمين (SAA) في ظل تطبيقها للنظام المعلومات المحاسبي، ودراسة اثر تطبيق هذا الاخير على جودة المعلومات المحاسبية وعلاقتها باحتياجات اصحاب المصالح المتعاملين مع شركات التأمين في الجزائر، من خلال مقابلة شخصية مع رئيس مصلحة المحاسبة والمالية والحصول على القوائم المالية الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين (SAA) .

# I

## الفصل الأول

# المبحث الاول: مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي و الاداء المالي

لا تخلو اي منظمة من المنظمات مهما اختلف شكلها او طبيعة نشاطها من تواجد نظام معلومات محاسبي و الذي هو عبارة عن مكون او وحدة من مشروع يقوم بتشغيل عمليات مالية لتوفير معلومات حول التقرير ، للفت الانتباه واتخاذ القرارات لمستخدمي هذه المعلومات. وللإلمام بالمفاهيم الاساسية قمنا بتقسيم هذا المبحث الى ثلاثة مطالب حيث تمثل المطلب الاول في عرض مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي، اما المطلب الثاني فتعلق بجملته المفاهيم الخاصة بالاداء المالي، وخصص المطلب الثالث لتوضيح العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي.

## 1 المطلب الاول: مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي

### 1.1 نظام المعلومات المحاسبي واهدافه:

(ا) تعريف نظام المعلومات المحاسبي:

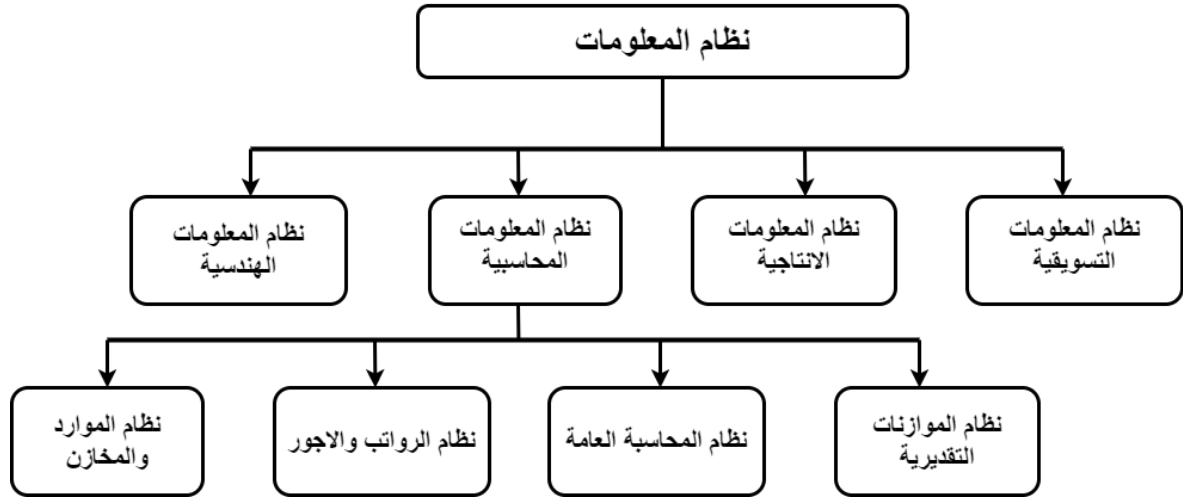
- التعريف الاول: نظام المعلومات المحاسبية AIS عبارة عن هيكل تستخدمه الشركة لجمع بياناتها المالية وتخزينها وإدارتها ومعالجتها واستردادها والإبلاغ عنها بحيث يمكن استخدامها من قبل المحاسبين والاستشاريين ومحلي الأعمال والمديرين وكبار المسؤولين الماليين (CFOs) والمراجعين والمنظمين ووكالات الضرائب.[1]
- التعريف الثاني:

يتكون نظام المعلومات المحاسبية من الأشخاص والسجلات والأساليب المستخدمة لجمع المعلومات المالية حول الأحداث التجارية وتسجيلها ومعالجتها في شكل مفيد

وإيصال المعلومات إلى المستخدمين النهائيين وصناع القرار. بمعنى آخر ، نظام المحاسبة هو كل شيء وكل شخص يشارك في جمع وتسجيل وتنظيم المعاملات المالية للشركة. [2]

• التعريف الثالث:

مجموعة من الأفراد والمعدات والمستندات التي تتفاعل ضمن إطار عمل معين ووفقاً لمجموعة من السياسات والإجراءات لمعالجة بيانات الأحداث الاقتصادية ، من أجل إعداد المعلومات التي تلبي احتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين من خلال التعاريف السابقة يمكن استخلاص ان نظام المعلومات المحاسبي هو عبارة عن مجموعة الأفراد والإجراءات وتقنيات المعلومات ، التي تسعى إلى تحويل البيانات التي تم جمعها إلى معلومات ، من خلال معالجتها ، والتي تفيد في عملية اتخاذ القرار و تمكن الإدارة من تخطيط وتنفيذ ومراقبة النشاطات. [3]



شكل 1: نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة

(ب) اهداف نظام المعلومات المحاسبي:

يوفر نظام المعلومات المحاسبية معلومات مالية دقيقة وفي الوقت المناسب لأغراض الإدارة الداخلية. في حين أن هذه الأنظمة يمكن أن تتضمن كتيبات ورقية ودفاتر الأستاذ ، فإن معظم الأنظمة في بيئة الأعمال اليوم مبنية على برامج أو تطبيقات محاسبة.

توفر هذه الأنظمة تقارير مالية أو تشغيلية لأصحاب الأعمال لاتخاذ القرارات. يمكن لنظام المعلومات المحاسبية أيضاً دمج وتحقيق الأهداف على مستوى الإدارات والشركة. [3] ومن اهم اهداف نظام المعلومات المحاسبي نذكر مايلي:

- توفير المعلومات اللازمة لانجاز المهام والعمليات
- توفير المعلومات اللازمة لدعم عملية اتخاذ القرار.
- توفير المعلومات اللازمة لتقييم اداء الادارة.
- توفير المعلومات اللازمة لرقابة على الوظائف و الادارات.

## 2.1 مكونات نظام المعلومات المحاسبي:

تتكون أنظمة المعلومات المحاسبية عموماً من ستة أجزاء رئيسية [4]:

- (أ) الأشخاص: هم ببساطة مستخدمو النظام المعلوماتي المحاسبي لمنظمة ما يشملون المحاسبين، المستشارين، المديرين، محلي الاعمال ومراجعي الحسابات... الخ
- (ب) والتعليمات: هي الطرق التي تستخدمها لجمع البيانات وتخزينها واسترجاعها ومعالجتها. تكون هذه الطرق يدوية وآلية ، ويمكن أن تأتي البيانات من مصادر داخلية (مثل الموظفين) ومصادر خارجية على سبيل المثال (طلبات العملاء عبر الإنترنت).
- (ج) البيانات: هي جميع المعلومات المالية ذات الصلة بممارسات أعمال المنظمة، والتي تؤثر على الشؤون المالية للشركة وتتكون مما يلي:

- طلبات المبيعات.
- تقارير تحليل المبيعات.
- طلبات الشراء.
- فواتير البائعين.
- تحقق من السجلات.
- معلومات حول الضرائب.

(د) البرمجيات: وهي برامج الكمبيوتر المستخدمة لتخزين واسترجاع ومعالجة وتحليل البيانات المالية للشركة. قبل وجود أجهزة الكمبيوتر ، كانت أنظمة AIS عبارة عن أنظمة يدوية ورقية ، ولكن اليوم ، تستخدم معظم الشركات برامج الكمبيوتر كأساس لنظام المعلومات المحاسبي.

(هـ) البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات: هي مجرد اسم خيالي للأجهزة المستخدمة لتشغيل نظام المعلومات المحاسبية. معظم هذه الأجهزة هي أشياء يحتاجها أي عمل تجاري على أي حال - فهي تشمل أجهزة الكمبيوتر الشخصية والخوادم والطابعات وأجهزة حماية والتوجيه ووسائط التخزين وربما مصدر طاقة احتياطي.

و) الضوابط الداخلية: هي التدابير الأمنية التي يحتوي عليها AIS لحماية البيانات الحساسة، يمكن أن تكون عبارة عن كلمات المرور بسيطة أو معقدة مثل التعرف على القياسات الحيوية.

تعمل المكونات الستة لنظام AIS معاً لمساعدة الموظفين الرئيسيين على جمع بياناتهم المالية وتخزينها وإدارتها ومعالجتها واستردادها والإبلاغ عنها.

### 3.1 وظائف نظام المعلومات المحاسبي:

يقوم نظام المعلومات المحاسبي بالعديد من الوظائف ضمن المؤسسة تتلخص فيما يلي [5]:

- جمع وتخزين البيانات المتعلقة بالأنشطة وعمليات المؤسسة.
- معالجة البيانات عن طريق عمليات الفرز والتصنيف والتلخيص.
- إنتاج معلومات محاسبية مفيدة للاطراف المستفيدة ذات العلاقة وذلك من أجل اتخاذ القرارات.
- رقابة والتأكد من تسجيل ومعالجة البيانات المتعلقة بالأنشطة والاعمال وضمان حمايتها.
- نستنتج مما سبق مدى ارتباط هذه الوظائف ببعضها البعض فهي ليست وظائف مستقلة، وفيما يلي شرح مفصل لوظائف نظام المعلومات المحاسبي:

• تجميع البيانات: جمع البيانات هي المرحلة التشغيلية الأولى في نظام المعلومات. الهدف هو التأكد من أن بيانات التي تدخل النظام صحيحة وكاملة وخالية من الأخطاء المادية. من نواحٍ عديدة ، هذه هي أهم مرحلة في النظام. إذا مرت أخطاء المعاملات من خلال جمع البيانات دون اكتشافها ، فقد يعالج النظام الأخطاء ويولد مخرجات خاطئة وغير موثوقة. وهذا بدوره قد يؤدي إلى إجراءات غير صحيحة وقرارات سيئة من قبل المستخدمين.

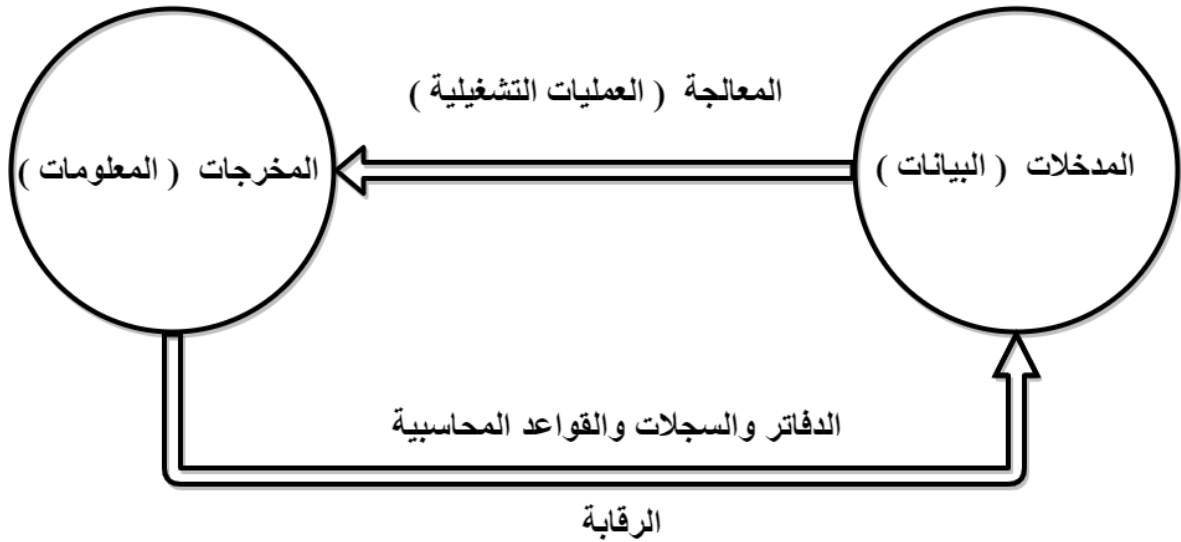
• معالجة البيانات: تتطلب البيانات المعالجة لإنتاج المعلومات، تتراوح المهام في مرحلة معالجة البيانات من بسيطة إلى معقدة. تشمل الأمثلة الخوارزميات الرياضية (مثل نماذج البرامج الخطية) المستخدمة في تطبيقات جدولة الإنتاج ، والتقنيات الإحصائية لتنبؤ المبيعات ، وإجراءات الترحيل والتلخيص المستخدمة في تطبيقات المحاسبة.

• ادارة البيانات: تحتوي هذه وظيفة كل من تخزين، تحليل وتعديل مستمر للبيانات، كما تشمل استرجاع البيانات التي سبق تخزينها لاستخدامها والتقرير عنها.

• توليد المعلومات: عملية تجميع المعلومات وترتيبها وتنسيقها وتقديمها للمستخدمين. يمكن أن تكون المعلومات مستندًا تشغيليًا مثل أمر مبيعات أو تقرير منظم أو رسالة على

شاشة الكمبيوتر. بغض النظر عن الشكل المادي ، فإن المعلومات المفيدة لها الخصائص التالية: الملاءمة ، والتوقيت ، والدقة ، والاكتمال ، والتلخيص.

- رقابة البيانات: تحقق هذه الوظيفة هدفان رئيسيان هما حماية الاصول من الضياع والتأكد من ان البيانات التي تم الحصول عليها دقيقة وكاملة ومعالجة بشكل صحيح.



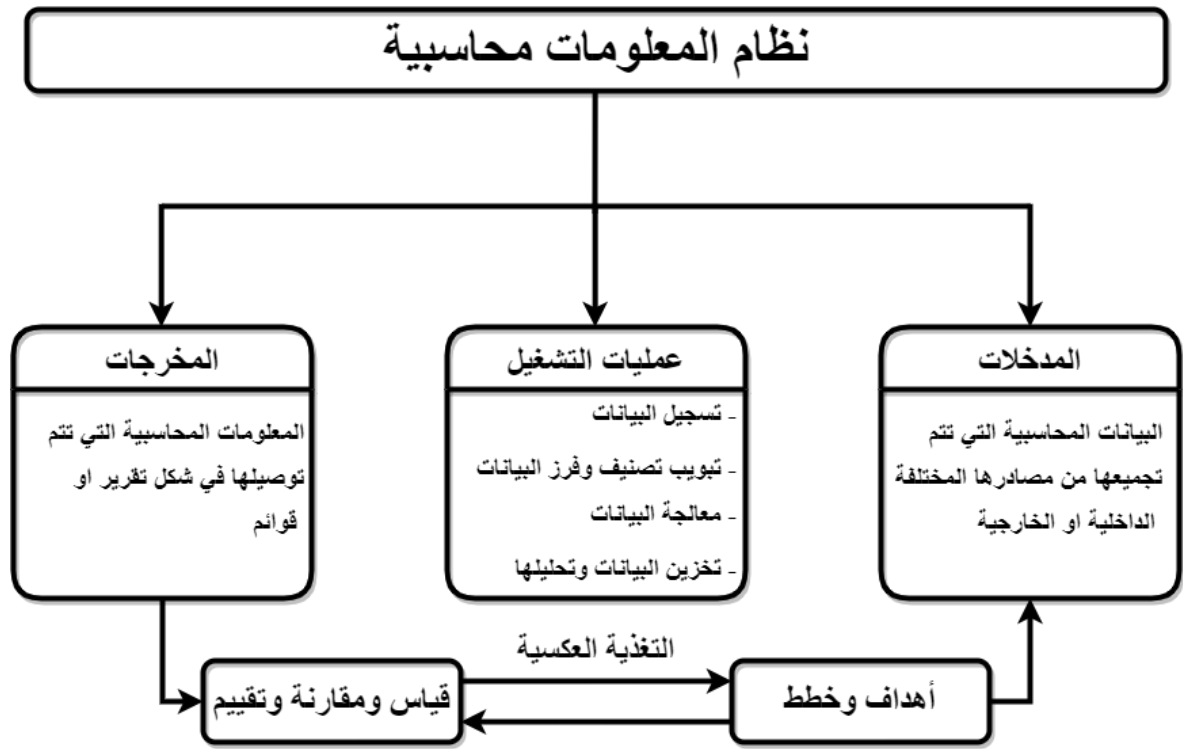
شكل 2: رقابة البيانات

#### 4.1 مدخلات ومخرجات نظام المعلومات محاسبي:

يقوم نظام المعلومات المحاسبي بتشغيل المدخلات التي تعتبر المادة الخام ، وذلك للحصول على مخرجات التي تمثل بدورها ناتج عملية تشغيل المدخلات، وسنتطرق الى كل من المدخلات والمخرجات. [6]

1. مدخلات نظام المعلومات محاسبي: هي البيانات التي يتم جمعها نتيجة الاحداث الاقتصادية التي تحدث في المنشأة الاقتصادية، فالبيانات تشكل مدخلات النظام لانها متعلقة بعمليات المؤسسة الاقتصادية يتم توثيق الاحداث الاقتصادية، من خلال الوثائق والمستندات والتي تعد اساس التسجيل المحاسبي، وتعتبر ايضا بمثابة دليل على حدوث العمليات الاقتصادية. ان المستندات والوثائق تعتبر بمثابة المادة الخام التي تقوم بتزويد نظام المعلومات محاسبي بالبيانات التي تدخل في عملية المعالجة.

2. مخرجات نظام المعلومات محاسبي: مخرجات نظام المعلومات محاسبي هي المعلومات المحاسبية الناتجة عن عملية تشغيل ومعالجة البيانات، ويتم استخدامها من قبل الاطراف الداخلية والخارجية التي لها علاقة بالمنشأة الاقتصادية نقصد بالمعلومات المحاسبية كل المعلومات الكمية والغير كمية التي تخص الاحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها والتقارير عنها، القوائم المالية المقدمة للأطراف الخارجية وخطط التشغيل والتقارير المستخدمة داخليا. تكمن اهمية مخرجات نظام المعلومات المحاسبي (المعلومات المحاسبية) في كل من التقارير المالية والتي تفيد الجهات الداخلية في اتخاذ مختلف قراراتهم، وكذا القوائم المالية والتي تفيد بدورها الجهات الخارجية.



شكل 3: مدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبي

## 2 المطلب الثاني: عموميات حول الاداء المالي

يعد تقييم اداء المؤسسة الاقتصادية من اهم العمليات التي تعتمد عليها لتحديد مدى نجاحها نحو تحقيق اهدافها المنشودة، كما يضمن استمراريتها في مجال عملها باعتباره الدافع الاساسي للبقاء.

## 1.2 تعريف الاداء المالي واهدافه

لم يستطع الباحثين تحديد مفهوم شامل للأداء والاداء المالي لان كل باحث له وجهة النظر الخاصة به، فاصل كلمة الاداء مشتقة من كلمة اللاتينية parfourmen والتي تعني ' ان تفعل' او ' ان تنفذ' فالأداء مفهوم شامل يعني ذلك الفعل الذي يؤدي بالمؤسسة لتحقيق اهداف والنتائج المرجوة بكفاءة وفعالية ضمانا لاستمرارها وبقائها. [6]

(ا) تعريف الاداء المالي:

• تعريف الاداء: على حد تعبير " Kohlar Frich " هو مصطلح عام ينطبق على جزء أو على جميع سلوكيات أنشطة المنظمة على مدى فترة زمنية غالبًا مع الإشارة إلى كفاءة التكلفة السابقة أو المتوقعة أو مسؤولية الإدارة أو ما شابه ذلك. وبالتالي ، ليس فقط العرض ، ولكن جودة النتائج المحققة تشير إلى الأداء. يستخدم الأداء للإشارة إلى نجاح الشركة وشروطها وامثالها.

• تعريف الاداء المالي:

أ- التعريف الاول: يشير الأداء المالي إلى فعل أداء النشاط المالي. بمعنى اوسع، يعكس الاداء المالي الدرجة التي تم بها تحقيق الاهداف المالية. فهو عبارة عن عملية قياس نتائج سياسات وعمليات الشركة من الناحية النقدية، كما يتم استخدامه لقياس الصحة المالية العامة للشركة خلال فترة زمنية معينة ويمكن استخدامه أيضًا لمقارنة الشركات المماثلة في نفس الصناعة أو لمقارنة الصناعات أو القطاعات.

ب- التعريف الثاني: ويعرف على أنه التشخيص السليم للصحة المالية من أجل معرفة ما إن كانت المؤسسة لديها القدرة على توليد قيمة والصمود في المستقبل من خلال الإعتماد والإرتكاز على عدة إجراءات مالية كإعداد الميزانيات وجداول حسابات النتائج وجداول الملحقه.

من التعريف السابق نستنتج ان الاداء المالي هو الحكم على النشاط الذي يتعلق بالحصول على اموال واستخدامها بشكل فعال بقصد تحقيق الاهداف التي تحددها المؤسسة، ويعتمد في ذلك على استخدام المؤشرات المالية لقياس مدى انجاز الاهداف. فالإبداع المالي يهتم بفحص العناصر التالية:

- العوامل المؤثرة في المردودية المالية.
- السياسات المالية المعتمدة من طرف المسيرين.
- مدى قدرة المؤسسة على استغلال الامثل لمواردها في الاستخدامات ذات الاجل الطويل والقصير.

- مدى نجاح المؤسسة في استغلال كل الموارد المتاحة لديها من موارد مادية ومعنوية أفضل استغلال.

(ب) اهداف الاداء المالي:

للأداء المالي العديد من الاهداف يمكن حصرها فيما يلي:

- تحديد جوانب القوة والضعف في الشركة والاستفادة من البيانات التي يوفرها لترشيد قرارات المستخدمين.
- متابعة تنفيذ أهداف الشركة المنشودة، ضمن الخطة المرسومة المحددة لها.
- متابعة الظروف الاقتصادية والمالية المحيطة بالشركة ومعرفة نشاطها وطبيعتها.
- تقييم ربحية الشركة.
- تقييم سيولة الشركة.
- تقييم مديونية الشركة.
- تقييم تطور الشركة.
- تقييم تطور توزيعات الشركة.
- تقييم تطور حجم الشركة.

حيث ان الغرض تقييم الربحية هو تعظيم قيمة الشركة وثروة المساهم والغرض من تقييم السيولة هو تحسين قدرة الشركة في الوفاء بالالتزامات والغرض من تقييم التوزيعات هو معرفة سياسة الشركة في توزيع الارباح، اما الغرض من تقييم حجم الشركة فهو التزويد بمجموعة من الخبرات ذات ابعاد اقتصادية.

## 2.2 تقييم الاداء المالي

مفهوم تقييم الاداء المالي:

تقييم الاداء المالي هو عبارة عن اعطاء حكم على الموارد الطبيعية والمادية والمالية للمؤسسة وذلك لخدمة رغبات الاطراف المختلفة، اي يعتبر تقييم الاداء المالي للمؤسسة قياسا للنتائج المحقق او المرجوة طبقا لمعايير محددة مسبقا.

فتقييم الاداء المالي للوحدة الاقتصادية هو عملية مقارنة بين الانجازات الفعلية والاهداف المخططة او المعيارية، ومن ثم حصر الانحرافات الكمية والنوعية بينهما ان وجدة وبالتالي يعمل على تعزيز الانحرافات الاجابية ومعالجة الانحرافات السلبية وكل ذلك يهدف لضمان اعلى درجة من درجات

الكفاءة والفعالية في الاداء المالي للوحدة الاقتصادية. [6]  
تعتبر عملية تقييم الاداء المالي للمؤسسة علمية بالغة الاهمية وذلك لما يخدم مختلف أطراف التي لها علاقة بالمؤسسة، وتكمن اهميتها فيما يلي:

• تحديد مستوى تحقيق الاهداف من خلال قياس ومقارنة النتائج مما يسمح بالحكم على الفعالية.

• تحديد الاهمية النسبية بين النتائج والموارد المستخدمة مما يسمح بالحكم على الكفاءة.

اهمية تقييم الاداء المالي:

تكمن اهمية تقييم الاداء للوحدات الاقتصادية في متابعة اعمال الشركات وتفحص سلوكها ومراقبة اوضاعها وتقييم مستويات ادائها وفعاليتها وتوجيه الاتجاه نحو الاتجاه الصحيح والمطلوب من خلال تحديد المعوقات ونقاط الضعف وبيان اسبابها واقتراح اجراءات لتصحيحها، بالإضافة الي ترشيد الاستخدامات والاستثمارات العامة لشركات وفقا للأهداف العامة للشركات المساهمة في اتخاذ القرارات السليمة للحفاظ على الاستمرارية والبقاء، كما يمكن حصر اهمية تقييم الاداء المالي في نقاط التالية [6]:

• يوفر تقييم الاداء المالي معلومات لمختلف المستويات الإدارية بالوحدة الاقتصادية لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.

• يكشف التقييم المالي عن عناصر ذات الكفاءة، ويحدد العناصر ذات الاحتياج من اجل تصحيحها والنهوض بأدائها.

• يوفر تقييم الاداء المالي مقياسا لمدى نجاح الوحدة الاقتصادية من خلال سعيها لمواصلة نشاطها بغية تحقيق أهدافها.

• يكشف تقييم الاداء المالي الاتجاه السائد في تقدم الشركات ووضعها ويمكن الإدارة من إجراء تغييرات مناسبة في السياسات لتجنب المواقف غير المواتية.

• مراقبة السيولة وأعداد الموازنة السنوية.

### 3.2 خطوات تقييم الاداء المالي

يمكن حصر خطوات الاداء المالي في النقاط التالية [7]:

• ان من خطوات الاداء المالي الحصول على جملة القوائم المالية وقائمة الدخل واعداد الموازنات والقوائم المالية والتقارير السنوية المتعلقة بأداء الشركات خلال فترة زمنية معينة وتحديد المراكز المسئولة عن عملية التقييم والأهداف المستقبلية المتوقعة.

• حساب المقاييس المختلفة لتقييم الاداء المالي للوحدة الاقتصادية مثل نسبة الربحية، نسبة السيولة، نسبة النشاط والرفع المالي، نسبة المديونية والتوزيعات، بالإضافة الى اعداد واختيار الادوات المالية التي تستخدم في عملية تقييم الاداء المالي.

• دراسة تقييم النسب، وعند استخراج النتائج يتم معرفة الانحرافات والفروقات ومواطن الضعف والقوة بالأداء المالي الفعلي خلال مقارنته بالأداء المتوقع او مقارنته بأداء الوحدات الاقتصادية التي تعمل في نفس القطاع.

• من خلال عملية تقييم المالي يتم استخراج النسب ومن ثم وضع التوصيات الملانمة بعد معرفة الفروق واثارها على الشركات لتعامل معها ومعالجتها.

من خلال ما تم التطرق إليهم يتضح بأن تلك الخطوات هي خطوات متتابعة كل خطوة تعتمد على الأخرى؛ لنصل في النهاية إلى تحقيق أهداف الشركة المسطر لها، وتدارك أي أخطاء تحدث قد تعرقل تحقيق تلك الأهداف ومعالجتها.

## 4.2 العوامل المؤثر على الاداء المالي

تواجه الوحدة الاقتصادية من خلال قيام بنشاطها عدة صعوبات ومشاكل قد تعرقلها في اتخاذ القرارات نصحيحة بشأنها، ومن اجل رفع ادائها المالي يتطلب الامر الاستخدام الامثل للموارد والقدرة على التعامل مع البيئة الداخلية والخارجية التي تحيط بها. وهناك عوامل عديدة تؤثر على الأداء المالي للشركات وبدرجات متفاوتة، وتقسم تلك العوامل الى [8]:

1. لعوامل الداخلية المؤثر على الاداء المالي: ويقصد بها مجموع العوامل التي تقع في نطاق المنشأة والتي يمكن للمؤسسة الاقتصادية التحكم فيها والسيطرة عليها بالشكل الذي يساعد على تعظيم الربح وتقليل التكاليف وتعلق في غالب الاحيان بالجوانب التنظيمية والادارية، من اهم هذه العوامل نجد:

• الرقابة على التكاليف.

• الرقابة على الكفاءة في استخدام الموارد المتاحة.

• الرقابة على تكلفة الحصول على الأموال.

2. العوامل الخارجية المؤثرة على الاداء المالي: وهي تلك العوامل والمتغيرات من خارج المنشأة والتي تؤثر على ادائها المالي حيث لا يمكن لإدارة الشركة السيطرة عليها وتحكم في مجراها، وعلى ادرة المنشأة التكيف مع تلك المتغيرات، وتشمل العوامل الاجتماعية والسياسية والاقتصادية والبيئية... الخ

• المتغيرات العلمية والتكنولوجية المؤثرة على نوعية الخدمة.

- مجموع القوانين والتعليمات المطبقة من طرف الدولة على المؤسسات وقوانين السوق.
- السياسات الاقتصادية والمالية لدولة.

### 3 المطلب الثالث: تقييم الاداء المالي بواسطة نظام المعلومات المحاسبي

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من اهم النظم التي تساعد وتخدم اداء المنشأة الاقتصادية وتكمن اهميته في المعلومات المحاسبية التي تفعل اداء المؤسسة وتساهم في تفادي المخاطر عن طريق مساهمتها في اتخاذ القرارات السليمة.

#### 1.3 دور نظام المعلومات المحاسبي في حل المشاكل والقرارات:

يحتوي نظام المعلومات المحاسبي مجموعة من العمليات والاجراءات تقدم عند تنفيذها معلومات تعزز عملية صنع واتخذ القرارات عند كافة مستويات الهيكل التنظيمي للوحدة الاقتصادية، حيث ان الغرض الرئيسي من المعلومات التي يقوم بتوفيرها نظام المعلومات المحاسبي هو مساعدة ادارة المنشأة الاقتصادية في تحقيق وظائفها واهدافها.

رغم ما يفر نظام المعلومات المحاسبي من بيانات ومعلومات للمساهمة في حل الكثير من المشاكل والصعوبات عند مختلف المستويات الادارية الا انه يعتبر نظاما فرعيا ينتمي الى نظام المعلومات الاداري الذي يقدم بيانات ومعلومات تساعد في حل معظم المشاكل والصعوبات عند مختلف المستويات الادارية. [9]

يساهم نظام المعلومات المحاسبي من خلال توفيره للمعلومات في حل اغلب الصعوبات والقرارات المالية المهيكلية الى حد ما، الا انه يتعذر عليه حل الكثير من المشاكل والقرارات غير المهيكلية، الامر الذي يستدع اللجوء الى نظم المعلومات الاخرى مثل نظم دعم القرارات والنظم الخبيرة.

#### 2.3 دور المعلومات المحاسبية في تقييم الاداء المالي:

تعتبر القوائم المالية المعدة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها اساس تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، حيث توفر معلومات دقيقة وذات جودة تساعد في تشخيص وضعية المؤسسة والتنبؤ بالحالة المستقبلية وتقييم نتائج التنبؤات السابقة، هذا ما يجعلها ذات اهمية كبيرة، فهي تساعد الادارة على صنع واتخاذ القرارات خاصة القرارات المالية مما يساهم في رفع الاداء والفعالية وزيادة القيمة التنافسية وكذا تعظيم ارباح المساهمين، وبالتالي ان تقييم الاداء المالي يعتمد بدرجة الاولى على القوائم المالية سواء التي تم اعدادها وفقا للمخطط المحاسبي

الوطني او النظام المالي المحاسبي الجديد. [9] ان عملية تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية ليس الغرض منها معرفة الوضعية المالية فقط بل ان الادارة تسعى جاهدة الى تصحيح الاخطاء والاختلالات ومحاولة تحسينها وتطويرها من خلال الاعتماد على المعلومات المحاسبية المتضمنة في القوائم المالية، حيث ان الاستغلال الامثل لهذه المعلومات في التقييم والتنبؤ يزيد ويساعد الادارة على الرفع من ادائها.

### 3.3 دور المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي:

تعتمد المؤسسات الاقتصادية وبشكل اساسي على القوائم المالية لتقييم ادائها المالي، وذلك عن طريق استخراج مجموعة من المؤشرات المالية التي تساعد على معرفة المركز المالي للمؤسسة واستخراج نقاط قوتها وضعفها وتحليلها ومن ثم اتخاذ القرارات اللازمة والتي تؤدي الى تحسين الاداء المالي للوحدة الاقتصادية. [9] تعتبر القوائم المالية المصدر الهام ورئيسي للمعلومات المحاسبية بنسبة لكافة الاطراف المستخدم لها سواء كانت داخلية او خارجية، الا ان هذه القوائم المالية تتميز بمجموعة من المحددات التي تؤثر عليها، وبالتالي وجب على هؤلاء المستخدمين اخذها بعين الاعتبار عند استعمالها، ومن اهم هذه المحددات نذكر:

- افتراض ثبات القوة الشرائية لوحدة النقد: يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ ثبات القوة الشرائية لوحدة النقد، ففي الحقيقة نجدتها متغيرة بمرور الوقت بسبب تغير الاسعار، وقد اجريت العديد من الدراسات والابحاث لمحاولة قياس أثر التغيرات في مستوى الاسعار على القوائم المالية.
- التسجيل التاريخي: يتم اعداد القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية لتسجيل احداث العمليات التي تحدث خلال الفترة المالية.
- قدرة الادارة في التأثير على محتوى ومضمون القوائم المالية: تأثر الادارة على مضمون القوائم المالية في حدود معينة وذلك باستعمال أنشطة الفترات المالية ويمكن ذلك من خلال صفقات او مزاوله أنشطة معينة قبل الفترة التي يتم فيها اعداد القوائم، الامر الذي يؤثر على بعض البنود والعناصر الواردة في التقارير المالية لذا وجب اخذها بعين الاعتبار.
- الحكم والتقدير الشخصي: على الرغم من الدقة الظاهرة في القوائم المالية الا انها بطبيعة الحال مؤقتة وغير دائمة وتتطلب المزيد من التحكم والتقدير الشخصي.
- البنود التي يصعب التسجيل المحاسبي لها: لا يمكن لنظام المحاسبي تسجيل جميع مظاهر نشاط المؤسسة والتي يمكن ان تمثل أحد اهم العوامل لنجاحها وتطورها.

- مرونة اختيار الطرق والاساليب المحاسبية: اثناء قيام المحاسب بمعالجة المشاكل المحاسبية يواجه العديد من الطرق والاساليب والبدائل التي تلغي القبول العام سواء من الناحية العلمية او العملية، حيث يختار بينهما ما يناسب الاوضاع الاقتصادية التي تمر بها المؤسسة.

### 4.3 القيمة المضافة للمنشأة من خلال نظام المعلومات المحاسبي:

يلعب نظام المعلومات المحاسبي كنظام دعم معلومات دقيقة دورا مهما في تحسين اداء المنشأة الاقتصادية حيث يمكن المنشأة من تأدية وظائفها وانشطتها بكفاءة وفعالية من خلال توفير معلومات دقيقة ذات جودة وفي الوقت المناسب. [9] وتكمن القيمة المضافة لنظام المعلومات المحاسبي فيما يلي:

- تحسين الانتاجية وتقليل التكاليف (كلفة المنتجات او الخدمات).
- اضافة الكفاءة والفعالية لأنشطة الوحدة الاقتصادية من خلال توفير معلومات وبيانات دقيقة.
- يساهم بالمعرفة والخبرة وبتالي تحسين العمليات وتوفير ميزات تنافسية.
- تطوير وتحسين اداء وفعالية عملية سلسلة العرض.
- تحسين نظام التدقيق الداخلي حيث يتم حماية النظام والمنشأة من اخطار ومشاكل عدة كالاختراقات الامنية والغش والاحطاء وتعطل الانظمة والبرمجيات والمشاكل الطبيعية والاقتصادية.
- تحسين القدرة على اتخاذ القرارات.

ويرى الباحثون مدى اهمية نظم المعلومات المحاسبية والمتطورة والحديثة، ويعتبرونها من اهم الوسائل التي تساعد المؤسسة الاقتصادية على تحسين وتطوير ادائها المالي وتحقيق اهدافها والمحافظة على بقائها ومكانتها في السوق.

# المبحث الثاني: الدراسات السابقة والقيمة المضافة للدراسة الحالية

توجد العديد من الدراسات التي تطرقت الى موضوع نظام المعلومات المحاسبي وكذا موضوع الاداء المالي، فقد اجريت دراسات عديدة تناولت متغيرات هذه الدراسة وابعادها متنوعة، وتفاوتت في اهدافها ومتغيراتها والبيانات التي اجريت فيها، وسنحاول في هذا المذهب ان نلخص اهم الدراسات السابقة المتعلقة بالنظام المعلومات المحاسبي، وكذا الدراسات المتعلقة بالأداء المالي، بالإضافة الى عرض اوجه التشابه ووجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية مع بيان ما يميزها عنها.

## 1 المطلب الاول: الدراسات السابقة المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي

سنتناول في هذا المطلب الدراسات السابقة لموضوع نظام المعلومات المحاسبي، والتي سنقسمها الى ثلاثة اقسام:

### 1.1 الدراسات المحلية:

(ا) دراسة رحيمة العيفة سنة 2016 بعنوان دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المالية، رسالة ماجستير في علوم التسيير، جامعة بسكرة. [10]

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على الدور الذي يلعبه نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ القرارات المالية وذلك لاتسام الوقت الحالي بالتغيير واشتداد المنافسة مما يدفع بالوحدات الاقتصادية لتتماشى مع هذه التطورات ومواكبة التغيرات من أجل الاستمرار والمثابرة على تعظيم قيمتها والمحافظة على مكانتها في سوق. ولا يمكن أن يتحقق هذا إلا عن طريق

ما يسمى بنظام المعلومات الذي يساهم بشكل كبير في تحقيق ذلك. توصلت الدراسة الى ان نظام المعلومات المحاسبي من اهم عناصر مؤسسة التسيير السياحي حيث يقوم بدعم الادارة للقيام بوظائفها المتنوعة من خلال جمع البيانات اللازمة ومن ثم تشغيلها ومعالجتها للحصول على معلومات محاسبية ذات قيمة ونفع للمستخدمين. كما توصلت الى ان عملية اتخاذ القرارات من اهم الوظائف التي يجب على الادارة توخي الحذر منها، لما لها من تأثير كبير على مصير ومكانة المؤسسة خاصة القرارات المالية لاعتبارها قرارات استراتيجية، ولكي تتمكن المؤسسة من اتخاذ قرارات مالية سليمة، لا بد لها من الاعتماد على المعلومات المحاسبية التي تتسم بالجودة حتى تبلغ غايتها.

(ب) دراسة شيخة بلقاسم عبد القادر سنة 2018 بعنوان واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، رسالة ماجستير في علوم المالية والمحاسبية، جامعة بسكرة. [11]

تمحور موضوع هذه الدراسة حول واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، حيث هدفت هذه الدراسة الى تعريف شامل لنظام المعلومات المحاسبي، وكذا اعطاء نبذة عامة عن تأمين، بالإضافة الى فهم طبيعة شركات التأمين وحاجتها لنظام المعلومات المحاسبي والتعرف على الحسابات الخاصة بها، بالإضافة الى تسليط الضوء على المعيار الدولي لاعداد القوائم المالية ' عقود التأمين ' الصادر من مجلس المعايير المحاسبية. توصلت الدراسة من خلال التعرف على مختلف النشاطات التي تمارسها شركة التأمين واهم الوثائق التي تتعامل بها الى ان شركات التأمين تعتمد على نظام محاسبي خاص في التقييد لمختلف العمليات، كما تم التعرف على العلاقة الموجودة بين المصالح وكيفية تنظيمها بالشركة، وان معظم ايراداتها من اقساط التأمين.

(ج) دراسة عبد الباسط بوحايك 2015 بعنوان دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة البترولية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة. [12]

تهدف هذه الدراسة لتعريف بدور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية، وكذا ابراز العلاقة بين الرقابة الداخلية ونظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة البترولية توصلت الدراسة الى ان فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة البترولية تقاس بمدى قدرتها على اتباع نظام محاسبي سليم يقوم بتحصيل وتقييد العمليات المحاسبية ومدى الالتزام بالقواعد المحاسبية، كما توصلت الدراسة ان المؤسسة تستعمل التشغيل والمعالجة الآلية للبيانات من اجل التقليل من التكاليف، وذلك بالتكيف مع التطورات الجديدة في تكنولوجيا المعلومات، كما يجب مراعاة دور العامل البشري كاستثمار في المؤسسة بالاعتماد على كفاءة وفعالية لتحصيل عوائد هذا الاستثمار.

د) دراسة خليفة هشام، لوز ابراهيم الخليل ، 2016 ، نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تحسين جودة التقارير الداخلية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة د. موالى الطاهر-سعيدة. [13]

تهدف الدراسة الى تأكيد ان نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني هو العنصر الاساسي والمهم في نظام المعلومات الاداري، حيث يقوم بحصر وتجميع البيانات وتحويلها الى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات، كما يعتبر أحد مكونات التنظيم الاداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتوفير المعلومات المالية الدقيقة والملائمة لاتخاذ قرارات ادارية سليمة. تعتبر التقارير الداخلية الطريقة الكث استعمالا لتقديم مخرجات نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني للمستفيدين، هذه التقارير تعتبر كهزمة وصل بين نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني ومختلف الجهات التي لها علاقة بالمؤسسة. توصلت الدراسة الى ان نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني يقوم بترجمة وتحويل البيانات الى معلومات، وعملية اعداد التقارير هي توزيع لهذه المعلومات على مختلف المستخدمين لذلك تتعلق كفاءة وفعالية هذا النظام بجودة التقارير ومدى وملاءمتها للمستخدم.

ه) دراسة تواتي حسين، حشيفة إسماعيل، هاني أحمد هشام، 2018 ، مساهمة نظم المعلومات المحاسبية تجاه المسؤولية البيئية للمؤسسات، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة حماة لخضر بالوادي. [14]

تهدف هذه دراسة لتأكيد مدى مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في المسؤولية البيئية للمؤسسات. وتضمن البحث دراسة ميدانية حول مدى تبني بعض المؤسسات الصناعية لولاية الوادي للمسؤولية البيئية، وكيف تآثر نظم المعلومات المحاسبية عليها، حيث تم الاعتماد على الاستبيان كوسيلة اساسي للحصول على المعلومات واللجوء للعديد من الاساليب الاحصائية لتحديد طبيعة البيانات، توصلت الدراسة الى ان المنظمات التي اجابت على هذا الاستبيان تطبق ابعاد المحاسبة البيئية في الواقع. مما يسمح لها من خلال تبني واستخدام ممارسات المحاسبة البيئية ان تتحصل على المعلومات اللازمة لإدارة ومتابعة الأنشطة البيئية والتكاليف والالتزامات البيئية ذات الصلة، الامر الذي يجني عليها الكثير من الفوائد كالححد من التأثيرات السلبية للبيئة، وترشيد استخدام الموارد المتاحة، تخفيض التكاليف وتحقيق عوائد مالية، وبالتالي تحسين الأداء البيئي والاقتصادي.

## 2.1 الدراسات العربية:

ا) دراسة منذر صبحي عبد الله السقا سنة 2016 بعنوان تقييم جودة نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة وأثرها في تحسين الاداء المالي لوزارة المالية الفلسطينية، رسالة ماجستير

تهدف الدراسة الى تقييم جودة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المستعمل في وزارة المالية الفلسطينية ومدى تأثيرها في تحسين الاداء المالي، من خلال الوقوف على مدى توفر عناصر جودة المعلومات المحاسبية (الثقة والملائمة)، وكذا مبادئ موثوقية انظمة المعلومات المحدد من قبل معهد المحاسبين القانونيين الامريكى ومعهد المحاسبين القانونيين بكندا، والتي تحتوي خمسة مبادئ (امن النظام، سرية النظام، الخصوصية، سلامة العمليات، توفر النظام)، والتي من شأنها تعزيز الثقة بالنظم الالكترونية، وعلاقة ذلك بتحسين الاداء المالي (زيادة الارادات، تقليل التكاليف، ترشيد النفقات، توفير الرقابة على ايرادات والنفقات ودعم عملية اتخاذ القرار المالي والاقتصادي). توصلت الدراسة الى وجود علاقة بين جودة المعلومات ومبادئ موثوقية النظم في نظم المعلومات المحاسبية في وزارة المالية الفلسطينية، بالإضافة الى ان مبادئ موثوقية النظم أكثر تأثير من عناصر جودة المعلومات المحاسبية في الاداء المالي، وان مبادا امن النظم الاكثر توفرا من باقي المبادئ الاخرى.

(ب) دراسة ا.م.د محمد دباغية وا.م.د ابراهيم خليل السعدي سنة 2012 بعنوان اثر العوامل البيئية على كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية في شركات التامين، دراسة تحليلية في شركات التامين، الاردن. [16]

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على العوامل والمتغيرات والخصائص المشكلة بمجموعها البيئة الداخلية والخارجية لشركات التامين وقياس تأثيرها على كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية في شركات التامين الاردنية. توصلت نتائج الدراسة الى وجود درجة تأثير كبيرة لكل من: العوامل القانونية والتشريعات المهنية، والعوامل الادارية والتنظيمية، والعوامل السلوكية، والعوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات، على مستوى فاعلية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية في شركات التامين الاردنية، كما اثبتت نتائج التحليل الاحصائي للبيانات المتعلقة بمجتمع الدراسة ان درجة كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية في شركات التامين الاردنية تختلف باختلاف العناية والاهتمام المبذول بهذه العوامل من قبل ادارة شركات التامين في الاردن عند بناء وتصميم وتطوير نظم المعلومات المحاسبية.

(ج) دراسة خلود القالب والنّف، 2016 ، بعنوان معوقات تطوّر نظم المعلومات المحاسبية في شركات الصناعات الكهربائية الاردنية. [17]

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على المعوقات التي تحد من تطوير نظم المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعات الكهربائية المدرجة في سوق المالي وهي ثلاث شركات، وقد اعتمد

الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم جمع البيانات من خلال تطوير وتصميم استبيان تناول جميع محاور الدراسة، حيث وزعت على 40 موظفا في اقسام المالية وتم استرجاع 38 ، حيث اظهرت الدراسة ضرورة تخصيص جزء من ارباح الشركة لتطوير نظم المعلومات المحاسبية.

(د) دراسة علي فاضل دخيل الموسوي، 2016 ، بعنوان نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية، للحصول على ماجستير في العلوم المحاسبية، جامعة القادسية. [18]

تهدف هذه الدراسة الى تقييم نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في الشركة التحويل المالي وتعيين الأساليب والخطوات التي يمكن اتباعها لتصدي لمخاطر امن المعلومات المحاسبية، كما هدفت الى تحديد الإجراءات اللازمة التي يمكن استخدامها في إجراءات الامن والرقابة على المعلومات المالية. حيث تم استخدام أسلوب الاستقصاء واجراء المقابلات مع الموظفين لتعرف على واقع حال شركة الطيف للتحويل المالي من خلال الخدمات التي تقدمها والمشاكل التي وجدت وقد تم معالجتها وفقا للمصادر والمراجع الخاصة بأمن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية. توصلت الدراسة الى ان عملية الشراء لنظام المعلومات المحاسبي تمت على اختيار فرصة واحدة، وليس الاختيار من بين عدة بدائل، كما انه لا توجد إجراءات معينة لاستعادة النسخ الاحتياطية الخاصة بالبيانات المخزونة عند حصول حوادث، كما ان التخزين يحفظ على قرص صلب، ويوضع في شعبة نظم المعلومات، وليس في موقع آمن خارج شعبة نظم المعلومات، ولم تحدد مدة الاحتفاظ بتلك النسخ مما قد يتيح فرصة للموظفين غير المصرح لهم للوصول الى تلك البيانات.

(هـ) دراسة أحمد إرشيد نصير، 2018 ، بعنوان دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الادارية في المستشفيات، للحصول على ماجستير في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة جدارا -الاردن- [19]

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على دور واهمية نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة في تعزيز كفاءة القرارات الادارية في مستشفيات الجامعات الاردنية، حيث تم تصميم استبانة استهدفت المدراء الماليين ورؤساء الاقسام والشعب والمحاسبين في المستشفيات الجامعية الاردنية، حيث تم توزيع 120 استبانة وبلغت الاستبانات المستردة 109 استبانة. توصلت الدراسة الى انه يوجد دور لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز كفاء القرارات الادارية في المستشفيات الجامعية الاردنية بمستوى مرتفع، وان نظم المعلومات المحاسبية تلعب دور كبير في تعزيز كفاءة وفعالية القرارات الاستراتيجية والتكتيكية والتشغيلية في المستشفيات الجامعية الاردنية.

### 3.1 الدراسات الاجنبية:

- a) A study prepared by José Luis, Domingo, Antonio Durendez, 2016, The effect of accounting information systems on the performance of Mexican micro small and medium-sized family firms, An exploratory study for the hospitality sector.[20]

تهدف هذه الدراسة الى تحليل كيفية تأثير تطبيق نظم المعلومات المحاسبية والمالية والرقابية على أداء الشركات العائلية والغير عائلية، صغيرة كانت ام متوسطة في قطاع الضيافة ولاية كوينتانا رو (لمكسيك)، أجرى الباحثون دراسة مستعرضة على عينة مكونة من 122 شركة صغيرة ومتوسطة، عائلية و غير عائلية للسياحة (تتألف من 72 شركة عائلية و 50 شركة غير عائلية)، تم استخدام المسح لجمع البيانات. اظهرت الدراسة ان مديري الشركات العائلية في قطاع الضيافة يستخدمون معلومات محاسبية ومالية أقل في قراراتهم على عكس الشركات غير العائلية، كما تشير النتائج أيضاً إلى أن الشركات العائلية للضيافة تحتفظ بأنظمة رقابة إدارية أقل رسمية من الشركات غير العائلية من حيث توقيت وتجميع وتكامل المعلومات الاقتصادية والمالية في عملية صنع القرار.

- b) A study prepared by Elena Grande, Raquel Estébanez, Clara Colomina, 2011, The impact of accounting information systems (AIS) on performance measures, empirical evidence in Spanish SMEs.[21]

تهدف هذه الدراسة التجريبية الى قياس العلاقة بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية من قبل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اسبانيا ومؤشرات الأداء والإنتاجية المحسنة للشركات. تستند هذه الدراسة التجريبية إلى مسح تم إجراؤه على الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم لتأكد من مدى تطور وتنفيذ أنظمة المعلومات المحاسبية وبعد ذلك تم إجراء تحليل لمدى تأثير هذا على تحسين مؤشرات النتائج والإنتاجية. كنتائج مثيرة للاهتمام تم التوصل الى أن هناك علاقة إيجابية بين الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تستخدم نظم المعلومات المحاسبية للإدارة المالية والمصرفية ومؤشرات أداء أفضل. يوفر هذا البحث قيمة مضافة في الأدبيات المحاسبية نظراً لندرة الأعمال التي تتناول العلاقة بين تطبيق واستخدام AIS ومؤشرات الأداء والإنتاجية في الشركات الصغيرة والمتوسطة في إسبانيا.

- c) A study prepared by Nubia Isabel, Juan Manuel, The use of accounting information system as guidance for the decision-making in Cucuta SMEs.[22]

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي اليوم عاملاً يوفر القدرة التنافسية للمنظمات ، حيث تهدف هذه الدراسة الى تحليل درجة تأثير استخدام نظام المعلومات المحاسبي في صنع القرار (Cúcuta SMEs). أجريت الدراسة التجريبية في الشركات الصغيرة والمتوسطة في مدينة كوكوتا في قطاع السوبر ماركت عن طريق تحليل الانحدار في برنامج SSPS. اظهر النتائج التأثير الكبير لاستخدام المعلومات المحاسبية لنظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ القرار في هذه الشركات.

- d) A study prepared by Taposh Kumar Neogy ,2014, Evaluation of Efficiency of Accounting Information Systems, A Study on Mobile Telecommunication Companies in Bangladesh.[23]

تقيم الدراسة كفاءة نظم المعلومات المحاسبية لشركات اتصالات متنقلة مختارة. يُنظر إلى أنظمة المعلومات المحاسبية الحالية التي توفر مصادر مهمة للمعلومات المحاسبية في شركات الاتصالات المتنقلة المختارة ، على أنها نظام لتسجيل العمليات التجارية والإبلاغ عنها أكثر من كونها نظام معلومات لاتخاذ القرارات الإدارية. تعتبر نظم المعلومات المحاسبية كمجموعة من رأس المال والموارد البشرية داخل المنظمة هي المسؤولة عن إعداد المعلومات المالية وكذلك المعلومات التي تم الحصول عليها من جمع ومعالجة بيانات. المعلومات المحاسبية ضرورية من اجل صنع قرارات فعالة، والمعلومات الكافية ممكنة إذا كانت أنظمة المعلومات المحاسبية تعمل بكفاءة. توصلت الدراسة الى ان أنظمة المعلومات المحاسبية الفعالة ضرورية لأنها تضمن حصول جميع مستويات الإدارة على معلومات كافية وذات صلة وحقيقية للتخطيط والتحكم في أنشطة منظمة، كما تغطي نظم المعلومات المحاسبية منطقة واسعة في عالم الشركات وتنتج معلومات عالية الجودة للمستخدمين الداخليين والخارجيين لمؤسسة، كما أظهرت الدراسة أن نظم المعلومات المحاسبية لشركات الاتصالات المتنقلة المختارة تتسم بالكفاءة حيث أظهر فحص مؤشرات الكفاءة المختلفة نتائج إيجابية وأظهرت ردود الباحثين تعليقات إيجابية.

- e) A study prepared by Adebayo, Mudashiru, 2013, Accounting In-

## formation System as an Aid to Decision Making In Food and Beverages Companies in Nigeria.[24]

تهدف هذه الدراسة إلى فحص تأثير نظام المعلومات المحاسبية في مساعدة المنظمات في اتخاذ قرارات سليمة وفعالة. المصدر الرئيسي لبيانات هذا البحث هو البيانات الأولية من خلال إدارة الاستبيانات. تم استخدام تحليل الانحدار وعلاقة كارل بيرسون لتحليل البيانات. تظهر النتائج أن نظام المعلومات المحاسبية هو أداة لا غنى عنها في صنع القرار في عالم اليوم المضطرب. ومع ذلك ، يُنصح المنظمات بالاستثمار في أدوات تكنولوجيا المعلومات لأنها تعمل على تحسين كفاءتها وفعاليتها وأدائها العام.

## 2 المطلب الثاني: الدراسات السابقة المتعلقة بالأداء المالي

سنتناول في هذا المطلب الدراسات السابقة لموضوع الاداء المالي، والتي تنقسم الى ثلاثة اقسام:

### 1.2 الدراسات المحلية:

(ا) دراسة قدور إكرام, سلطاني سهام، 2018، بموضوع دور الرقابة الداخلية في تفعيل الأداء المالي لمؤسسة اقتصادية، للحصول على ماجستير في علوم الاقتصادية، جامعة -قائمة- [25]

تهدف هذه الدراسة لتعرف على الدور الذي تؤديه الرقابة الداخلية لتفعيل الأداء المالي للوحدة الاقتصادية، وذلك من خلال توضيح العلاقة بين الرقابة الداخلية والأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية ، ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام عدة مناهج بهدف توضيح بعض المفاهيم النظرية المتعلقة بمتغيرات الدراسة ، بالإضافة إلى تحليل الوضعية المالية لمؤسسة سكيكدة حاويات للخدمات ، وذلك باستخدام التحليل المالي الذي يتمثل في مؤشرات التوازن المالي والنسب المالية بغرض الوصول إلى نتائج دقيقة عن عملية التقييم ، إضافة إلى تصميم استبيان لإجراء الاستطلاع لآراء ووجهات نظر الإطارات المتواجدة في مؤسسة سكيكدة حاويات للخدمات ، في حين اعتمدنا على التحليل الإحصائي لاختبار فرضيات الدراسة بالاستعانة ببرنامج SPSS .

(ب) دراسة بوضياف صفاء، 2019، دور المعلومة المالية في تقييم الأداء المالي والتنبؤ بالفشل المالي، دراسة تطبيقية في قطاع الحليب ومشتقاته. [26]

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح مدى مساهمة المعلومة المالية المتوافرة بالكشوف المالية في التفسير والتنبؤ بالفشل المالي في قطاع الحليب ومشتقاته والتميز بين الشركات الفاشلة وناجحة من خلال المؤشرات الرئيسية لتقييم الأداء المالي (نسب مالية)، تتناول هذه الدراسة ظاهرة خطيرة لها آثار جسيمة على مستوى قطاع حساس وذو أهمية في الاقتصاد الوطني. توصلت الدراسة بواسطة الاستعانة بالتحليل التمييزي والانحدار اللوجستي، إلى أن الفشل المالي على مستوى مؤسسات قطاع الحليب ومشتقاته يعود إلى عوامل مالية تعكسها مؤشرات تقييم الأداء المالي؛ حيث أن وجود أثر لمتغيرات الجويرية في السيولة، المردودية، المديونية، والنشاط على فشل مؤسسات، في حين نلاحظ غيابها بخصوص تغطية الديون. بخصوص قدرة نماذج المبنية على أساس المعلومة المالية فقد أثبتت قوتها الجيدة في تمييز المؤسسات والتنبؤ بالفشل المالي.

(ج) دراسة دوفي قرمية، 2019، أثر الخصصة على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، حالة فندق الأوراسي [27]

تعتبر الخصصة في الثمانينات الصفة الرئيسية في الإصلاحات الاقتصادية الدولية، والتي هدفت إلى تخفيض العبء المالي على الحكومة وإصلاح اقتصادها وتطوير أداء المؤسسات المملوكة للدولة. الغرض من هذه الدراسة هو تحليل الأداء المالي للمؤسسات الجزائرية بعد الخصصة، وذلك من خلال دراسة حالة فندق الأوراسي الذي خضع للخصصة سنة 2000، والقيام بمقارنة الأداء المالي للمؤسسة قبل الخصصة بثلاث سنوات والأداء المالي بعد الخصصة بثلاث سنوات. توصلت نتائج الدراسة إلى أن مؤشرات الأداء المالي تحسنت بعد الخصصة، كما أوصت الدراسة بتخفيض نسب المديونية وخاصة نسبة الاقتراض.

(د) دراسة راضية عميار، 2017، دور المراجعة الداخلية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، للحصول على ماجيستر في علوم المحاسبة والمالية، خميس مليانة. [28]

تهدف هذه الدراسة إلى تأكيد الدور الذي تأديه الرقابة الداخلية في تقييم الاداء المالي للمنشاء الاقتصادية، وذلك من خلال تقييم وفحص ومراجعة القوائم المالية الخاصة بأنشطة المؤسسة. توصلت نتائج الدراسة إلى ان المراجعة الداخلية تعمل على منع وتقليل حدوث الخطأ وهذا ما يعطي مصداقية للقوائم المالية المتعلقة بأنشطة المؤسسة وبالتالي يزيد الاعتماد عليها كوظيفة رئيسية في المؤسسة. ومن اهم الاقتراحات والتوصيات التي خرجت بها الدراسة ضرورة زيادة الاهتمام بوظيفة المراجعة الداخلية، وذلك عن طريق وضع معايير واجراءات عمل خاصة بهذه الوظيفة واخرى خاصة بشخصية المراجع الداخلي.

هـ) دراسة قابلي نبيل، 2017، بعنوان دور مبادئ الحوكمة في تفعيل الاداء المالي لشركات التامين، أطروحة دكتوراه جامعة الشلف [29]

الغرض من هذه الدراسة هو توضيح اهمية تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وتأثيرها على الاداء المالي لشركات التامين الجزائرية، وكذا ايجاد الصلة التي تربط بين مبادئ الحوكمة وتفعيل الاداء المالي. توصلت نتائج الدراسة الى ان مبادئ حوكمة تساهم في تفعيل الاداء المالي لشركات التامين في ضل حوكمة المؤسسات، التي تعمل على تفعيل مبادئ المراجعة الداخلية والخارجية وفق المعايير العالمية، والتي يتم من خلالها تعيين وتحديد مصادر التلاعب والاطفاء في القوائم المالية لشركات التامين.

## 2.2 الدراسات العربية:

ا) دراسة محمد إسماعيل محمد القرطبي أحمد، 2018، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي، دراسة حالة وزارة المالية والاقتصاد والتنمية بولاية النيل الأبيض، للحصول على ماجستير في المحاسبة والتمويل –جامعة الامام المهدي-. [30]

تناول الدراسة تأثير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة الأداء المالي - دراسة حالة وزارة المالية والاقتصاد والتنمية ولاية النيل الأبيض - تهدف الدراسة الى استعراض مفاهيم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أهميتها ومقوماتها وعناصرها، وبيان مفهوم الأداء المالي ومعايره ومقوماته وبيان أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة علي الأداء المالي بالمؤسسات. توصلت نتائج الدراسة الى ان دقة نظام المعلومات المحاسبي المحوسب يقلل من الاخطاء ومشاكل وان امتلاك نظام معلومات محاسبي فعال يتيح معلومات قيمة وان سرعة ودقة نظام المعلومات المحاسبي المحوسب تؤدي الى كفاءة الاداء المالي. ومن اهم توصيات واقتراحات البحث العمل على تصميم نظام معلومات محاسبي محوسب موحد بالشئون المالية بوزارة المالية يربطها بالإدارات والولايات والاستفادة من نظام معلومات محاسبي محوسب لحماية الاصول والاموال من الضياع .

ب) دراسة ياسين قطوفي، محمد براق، 2020، أثر المخاطر المالية على الاداء المالي لشركات التامين التكافلي السعودية دراسة قياسية، السعودية. [31]

تهدف هذه الدراسة الى تسليط الضوء على آثار المخاطر المالية على الاداء المالي لشركات التامين التكافلي السعودية، تم اختيار ستة 06 متغيرات بالنظر إلى طبيعة البيانات التي يوفرها قطاع التأمين السعودي، حيث تم أخذ عينة تتكون من عشر شركات، الفترة الممتدة بين 2010-2018 . توصلت نتائج الدراسة الى وجود علاقة مهمة مشتركة بين متغيرات

المخاطر المالية والاداء المالي لشركات التأمين السعودي. ومع ذلك، فإن العلاقة الفردية تختلف قليلاً، فمثلاً لا توجد علاقة بين مخاطر إعادة التأمين والسوق مع العائد على الاصول، كما أظهرت نتائج تحليل الانحدار وجود علاقة سلبية بين نسبة مخاطر الاكتتاب والسوق والعائد على الاصول. اما فيما يتعلق بالعلاقة الايجابية، اثبتت الدراسة أن كلا من مخاطر السيولة، مخاطر إعادة التأمين، حجم الشركة، مخاطر الملاءة لها علاقة إيجابية بالأداء المالي.

(ج) دراسة ياسمين حكمت سلمان، حمزة فائق وهيب، 2019، قياس تأثير المسؤولية الاجتماعية وانعكاسها على الاداء المالي للمصارف، دراسة تطبيقية تطبيقي في المصرف الاهلي العراقي. [32]

تهدف الدراسة إلى بيان المسؤولية الاجتماعية ومدى تأثيرها على الاداء المالي لمصرف الاهلي العراقي وللمدة الممتدة من 2014 الى غاية 2016 ، ولهدف قياس المتغير المستقل (المسؤولية الاجتماعية) فقد استخدمت الباحثة أنموذج مؤشر الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية، كما اعتمدت على النسب المالية كمؤشر لقياس المتغير التابع (الأداء المالي). خلصت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات كان أهمها أن تبني المصرف الاهلي العراقي لأنشطة المسؤولية الاجتماعية كان محدوداً اعتماداً على النتائج التي تم التوصل إليها، الأمر الذي يعكس افتقاره لثقافة الالتزام بالجانب الاجتماعي وأثار نتائج أعمالها على المجتمع والبلد الذي تعمل فيه وهو البيئة العراقية وكذلك ضعف أدائه المالي نظراً إلى النتائج التي تم التوصل إليها حيث أنها لم ترتقي إلى المتوسط المعياري العالمي المرتبط بالعمل المصرفي (النسب المعيارية) وذلك حسب المؤشر الذي استخدمته الباحثة لقياس الأداء المالي للمصارف.

(د) دراسة أ.م.د. عمار عصام السامرائي، 2018، أثر تطبيق الحوكمة المؤسسية على تقييم الاداء المالي في المصارف، دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التقليدية والإسلامية في مملكة البحرين. [33]

تهدف هذه الدراسة الى معرفة العلاقة بين تطبيق متطلبات الحوكمة المؤسسية وبين تقييم الاداء المالي في المصارف التقليدية والإسلامية وانعكاسها على تقاريرها المالية، بالإضافة الى مدى التزامها بالشفافية والوضوح في التعامل مع المساهمين وأصحاب المصالح من أجل حماية مصالحهم، وتحديد أثر الالتزام بمتطلبات الحوكمة المؤسسية على تقييم الاداء المالي في المصارف التقليدية والإسلامية المتداولة في سوق البحرين للأوراق المالية، إذ تكمن مشكلة الدراسة في أن العديد من المصارف تعاني من ضعف في إدراك مدى أهمية

الالتزام بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية واثراً على تقييم الاداء. ويشمل مجتمع البحث : المصارف التقليدية والاسلامية العاملة في مملكة البحرين، اما عينة البحث فقد تم اختيار عينة من المصارف التقليدية والاسلامية وعددها 10 مصارف والمتداولة في سوق البحرين للأوراق المالية. توصلت الدراسة الى ان الحوكمة المؤسسية تعد نظاماً يتم بموجبه توجيه ورقابة العمليات التشغيلية للمصارف، وتشكل الحوكمة الجيدة عنصراً رئيسياً في تحسين الكفاءة والفعالية الاقتصادية خاصة في المصارف فهي تؤثر في الاستقرار الاقتصادي والمالي، -السودان-

هـ) دراسة الامين، الشريف الحسين عوض; مشرف، -كمال أحمد يوسف; مشرف م.م- زهير أحمد علي، 2019، الآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية ودورها في إدارة المخاطر وتحسين الاداء المالي في المصارف السودانية. [34]

تهدف الدراسة إلى التعريف بدور الآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية (لجنة المراجعة، المراجعة الداخلية، والمراجعة الخارجية) في زيادة الأداء المالي والحد من المخاطر المالية في المصارف السودانية، بالإضافة إلى قياس أثر عناصر الحوكمة المصرفية في إدارة المخاطر في المصارف السودانية. تكمن أهمية الدراسة في تقديم إرشادات جيدة لتفعيل دور الآليات المحاسبية للحوكمة في تحسين وتطوير الأداء المالي في المصارف السودانية، ومساعد الإدارة على اتخاذ القرارات الرشيدة فيما يتعلق بالمخاطر المالية في تلك المصارف. توصلت نتائج الدراسة إلى أن آليات الحوكمة المصرفية ساعدت الإدارة في إعداد تقارير مالية ذات مصداقية وشفافية كاملة تتمتع بثقة المستخدمين، كما ساهمت آلية المراجعة الخارجية في تقليل المخاطر المالية من خلال تفعيل المساءلة والرقابة المالية داخل المصرف، المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف يساهمون بشكل كبير في إدارة المخاطر داخل المصرف. ومن اهم توصيات الدراسة الاهتمام بتعيين كوادر مؤهلة علمياً وعملياً في كل من قسم إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية من قبل إدارة المصرف، بالإضافة الى التنقيف بطبيعة أعمال المراجع الخارجي وواجباته ودوره في عملية مراقبة الأداء داخل المصرف، وكذلك توعية المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف بالمعايير التي تصدر كل فترة.

### 3.2 الدراسات الاجنبية:

- a) A study prepared by Alev M. Efendioglu, 2010, Impact of Strategic Planning on Financial Performance of Companies in Turkey.[35]

التخطيط الاستراتيجي مهم للإدارة الاستراتيجية للشركات. الغرض من هذه الدراسة هو استكشاف تأثير التخطيط الاستراتيجي على الأداء المالي للمؤسسات الصناعية الكبرى في تركيا. اظهرت النتائج التي أن العديد من الشركات المحلية والأجنبية لديها عملية استراتيجية قائمة وهي عملية سنوية وتعتبر نشاطاً تنظيمياً مهماً للغاية. وتعتبر هذه الدراسة واحدة من الدراسات القليلة لفحص عملية التخطيط الاستراتيجي في عينة من الشركات. يمكن اعتبار هذه دراسة طولية لأنها تدرس مجموعة من المؤسسات لتحديد التغييرات في أدائها بمرور الوقت ، لأنها تدمج استخدام الأدوات الإستراتيجية في بيئة تنافسية ديناميكية، حيث تقدم نتائج هذه الدراسة مساهمة في فهمنا طبيعة وممارسة التخطيط الاستراتيجي في الشركات التركية وإمكانيات الارتباط بين جهودهم وأدائهم.

- b) **A study prepared by Soner AKKOÇ, Kemal VATANSEVER, 2013, Fuzzy Performance Evaluation with AHP and Topsis Methods: Evidence from Turkish Banking Sector after the Global Financial Crisis.[36]**

يلعب القطاع المصرفي دوراً مهماً في الاقتصادات. كمؤسسة مالية تقود الاقتصاد والاستثمارات ، فإن قياس أداء البنك يهتم بشرائح مختلفة من المجتمع. الغرض الرئيسي من الدراسة هو توفير دعم القرار لصناع القرار حول أداء البنوك باستخدام تقنيات صنع القرار متعددة المعايير. وفقاً لهذا الغرض ، يتم تقييم الأداء المالي لاثني عشر بنكاً تجارياً من حيث سبعة عشر مؤشراً للأداء المالي من خلال استخدام عملية التسلسل الهرمي التحليلي الضبابي henceforth Fuzzy AHP والتقنية الضبابية لتفضيل الطلب عن طريق التشابه مع طرق الحل المثالي henceforth Fuzzy TOPSIS . تظهر نتائج الدراسة أن هاتين الطريقتين تصنفان البنوك بطريقة مماثلة.

- c) **A study by shafat maqbool, nasir zammer, 2018, Corporate social responsibility and financial performance, An empirical analysis of Indian banks.[37]**

على الرغم من الأبحاث الخادعة حول العلاقة بين المسؤولية الاجتماعية للشركات والأداء المالي ، لا تزال الأدبيات غير حاسمة. تحاول هذه الدراسة فحص العلاقة بين المسؤولية الاجتماعية للشركات والأداء المالي في السياق الهندي. تم جمع البيانات الثانوية لـ 28 بنكاً تجارياً هندياً مدرجاً في بورصة بومباي BSE ، لمدة 10 سنوات (2007-2016). توصلت

نتائج الدراسة الى أن المسؤولية الاجتماعية للشركات لها تأثير إيجابي على الأداء المالي للبنوك الهندية. توفر نتائج هذه الدراسة رؤى كبيرة للإدارة ، لدمج المسؤولية الاجتماعية للشركات مع الهدف الاستراتيجي للأعمال ، وتجديد فلسفة العمل من نهج تقليدي موجه نحو الربح إلى نهج المسؤول اجتماعية.

- d) A study by Mahesh Joshi, Daryll Cahill, Jasvinder Sidhu, Monika Kansal , 2013, Intellectual capital and financial performance, an evaluation of the Australian financial sector.[38]

الغرض من هذه الورقة هو فحص أداء رأس المال الفكري (IC) للقطاع المالي الأسترالي للفترة 2006-2008، ويهدف أيضًا إلى دراسة العلاقة بين أداء رأس المال الفكري والأداء المالي للقطاع المالي، حيث يتم استخدام نهج معامل القيمة المضافة الفكري (VAIC) الذي طوره Pulic لتحديد أداء IC للقطاع المالي الأسترالي تم الحصول على البيانات المطلوبة لحساب المكونات المختلفة لـ IC من التقارير السنوية لشركات القطاع المالي الأسترالي. أظهرت الدراسات ان قدرة خلق القيمة للقطاع المالي في أستراليا تتأثر بشدة برأس المال البشري، حوالي ثلثي شركات العينة لديها مستويات منخفضة جدًا من كفاءة رأس المال الفكري، كما توصلت الدراسة الى ان شركات الاستثمار تتمتع بقيمة عالية من VAIC نظرًا لارتفاع مستوى كفاءة رأس المال البشري ، مقارنة بالبنوك وشركات التأمين والمؤسسات المالية المتنوعة، وتركز شركات التأمين بشكل أكبر على رأس المال المادي بدلاً من رأس المال البشري مما يؤدي إلى انخفاض VAIC .

- e) A study by Artor R. Nuhiu, Arbër H. Hoti, Mejdi Bektashi, 2017, Determinants of commercial banks profitability through analysis of financial performance indicators: evidence from Kosovo.[39]

الغرض من هذه الدراسة هو توضيح ما إذا كانت محددات ربحية البنوك التجارية تؤثر على الأداء المالي للمصارف التجارية في كوسوفو. يتم تقييم أداء البنوك التجارية في كوسوفو من خلال قياس مؤشرات الأداء المالي مثل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE) والعائد على متوسط الأصول (ROAA) وصافي هامش الفائدة (NIM). تحدد الدراسة العوامل الرئيسية التي تؤثر على ربحية البنوك التجارية من خلال تحليل السلاسل الزمنية المالية وبيانات لوحة القطاع المصرفي في كوسوفو. قدمت الدراسة ثلاثة نماذج لتحليل الأداء

المالي تسلط الضوء على العوامل المؤثرة. تعتمد النماذج على تحليل الانحدار ، وتؤكد النتائج المتحصل عليها العلاقة بين العوامل المحددة لربحية البنوك التجارية المعبر عنها من خلال تحليل مؤشرات الأداء المالي. وخلصت الدراسة إلى أن ربحية البنوك التجارية في كوسوفو مدفوعة بشكل رئيسي بعوامل محددة داخلية مثل كفاية رأس المال وجودة الأصول وكفاءة الإدارة ، في حين أن عوامل الاقتصاد الكلي لها تأثير ضئيل على الأداء المالي للمصارف التجارية.

### 3 المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة والقيمة المضافة للبحث

بهدف عرض اهم اوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة ذات العلاقة، حيث قمنا بأعداد جدول لتوضيح هذه المقارنة ثم بيان القيمة المضافة للبحث كما يلي:

### 1.3 مقارنة الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة.

جدول 1: يوضح اوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

دراسة	اوجه التشابه	اوجه الاختلاف
رحيمة العيفة	تطرفت لنظم المعلومات المحاسبية	المتغير الثاني يشمل القرارات المالية
شيخة بلقاسم عبد القادر	التطابق في المتغير الاول (نظام المعلومات المحاسبية) الدراسة طبقة على شركات التأمين	عدم وجود متغير تابع
عبد الباسط بوحايك	التشابه في المتغير الاول (نظام المعلومات المحاسبية)	المتغير الثاني يشمل الرقابة الداخلية مكان الدراسة الميدانية (المؤسسة البترولية لتكرير سورالشين -ادرار-)
خليفة هشام، لوز ابراهيم الخليل	تطرفت الى نظام المعلومات محاسبي	المتغير الثاني يشمل التقارير الداخلية
تواتي حسين، حشيفة إسماعيل، هاني أحمد هشام	التشابه في المتغير الاول (نظام المعلومات محاسبي)	المتغير الثاني يشمل المسؤولية البيئية مكان الدراسة الميدانية (المؤسسات الصناعية لولاية الوادي للمسؤولية البيئية)
منذر صبحي عبد الله السقا	التطابق في المتغير الاول (نظام المعلومات المحاسبية) التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)	مكان الدراسة الميدانية (وزارة المالية الفلسطينية -غزة-)

المتغير الثاني يشمل العوامل البيئية مكان الدراسة الميدانية شركات التامين الاردنية	تطرقت الى نظم المعلومات المحاسبية الدراسة طبقة على شركات التامين	ا.م.د محمد دباغية و.ا.م.د ابراهيم خليل السعدي
عدم وجود متغير تابع مكان الدراسة الميدانية شركات الصناعات الكهربائية الاردنية	تطرقت الى نظم المعلومات المحاسبية	خلود القالب والنّف
المتغير الثاني يشمل امن المعلومات المالية دراسة ميدانية لشركة الطيف لتحويل المالي	تطرقت الى نظم المعلومات المحاسبية	علي فاضل دخيل الموسوي
المتغير الثاني يشمل القرارات الداخلية مكان الدراسة الميدانية مستشفيات الجامعية الاردنية	التطابق في المتغير الاول (نظام المعلومات المحاسبية)	أحمد إرشيد نصير
مكان الدراسة الميدانية الشركات العائلية والغير عائلية في قطاع الضيافة ولاية كوينتانا رو ) ( المكسيك	التشابه في المتغير الاول ( نظام المعلومات محاسبية) التطابق في المتغي ر الثاني (الاداء المالي)	Luis,´ Jose Domingo, Antonio Durendez
المتغير الثاني يشمل مؤشرات الاداء مكان الدراسة الميدانية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اسبانيا	تطرقت الى نظم المعلومات المحاسبية	Grande, Elena Raquel Estébanez, Colomina Clara

المتغير الثاني يشمل صنع القرار مكان الدراسة الميدانية الشركات الصغيرة والمتوسطة في مدينة كوكوتا في قطاع السوبر ماركت	التطابق في المتغير الاول (نظام المعلومات المحاسبي)	<b>Isabel, Nubia Manuel Juan</b>
عدم وجود متغير تابع مكان الدراسة الميدانية شركات الاتصالات بنغلادش	تطرفت الى نظم المعلومات المحاسبية	<b>Kumar Taposh Neogy</b>
المتغير الثاني يشمل عملية اتخاذ القرار مكان الدراسة الميدانية شركات الأغذية والمشروبات في نيجيريا	التطابق في المتغير الاول (نظام المعلومات محاسبي)	<b>Adebayo, Mudashiru</b>
المتغير التابع الرقابة الداخلية مكان الدراسة الميدانية مؤسسة سكيدة حاويات للخدمات	التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)	قدور إكرام, سلطاني سهام
المتغير التابع المعلومة المالية مكان الدراسة الميدانية مؤسسات قطاع الحليب ومشتقاته -الجزائر-	التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)	بوضياف صفاء
المتغير التابع الخصوصية مكان الدراسة الميدانية فندق الاوراسي -الجزائر-	تطرفت الدراسة للاداء المالي	دوفي قرمية

المتغير التابع المراجعة الداخلية	التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)	راضية عميار
المتغير التابع مبادئ الحوكمة	التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي) الدراسة طبقة على شركات التأمين	قابلي نبيل
مكان الدراسة الميدانية وزارة المالية والاقتصاد والتنمية بولاية النيل الأبيض-السودان-	التشابه في المتغير الاول (نظام المعلومات محاسبي) التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)	محمد إسماعيل محمد القرطبي أحمد،
المتغير التابع المخاطر المالية مكان الدراسة الميدانية شركات التأمين التكافلي السعودية	تطرقت الدراسة لاداء المالي الدراسة طبقة على شركات التأمين	ياسين قطوفي، محمد براق
المتغير التابع المسؤولية الاجتماعية مكان الدراسة الميدانية المصرف الاهلي العراقي	التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)	ياسمين حكمت سلمان، حمزة فائق وهيب
المتغير التابع الحوكمية المؤسسية مكان الدراسة الميدانية المصارف التقليدية والإسلامية في مملكة البحرين	التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)	أ.م.د عمار عصام السامرائي
المتغير التابع الآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية مكان الدراسة الميدانية المصارف السودانية	التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)	الامين، الشريف الحسين عوض؛ مشرف، -كمال أحمد د يوسف؛ مشرف م.م. زهير أحمد علي

<p>المتغير التابع التخطيط الاستراتيجي مكان الدراسة الميدانية المؤسسات الصناعية الكبرى في تركيا</p>	<p>التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)</p>	<p>Alev Efendioglu M.</p>
<p>عدم وجود متغير تابع مكان الدراسة الميدانية البنوك التجارية تركيا</p>	<p>التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)</p>	<p>AKKOÇ, Soner Kemal VATANSEVER</p>
<p>المتغير التابع المسؤولية الاجتماعية مكان الدراسة البنوك التجارية الهندية</p>	<p>التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)</p>	<p>maqbool, shafat zammer nasir</p>
<p>المتغير التابع راس المال الفكري مكان الدراسة القطاع المالي الاسترالي</p>	<p>التشابه في المتغير الثاني (الاداء المالي)</p>	<p>Joshi, Mahesh Cahill, Daryll Sidhu, Jasvinder Kansal Monika</p>
<p>المتغير التابع محددات ربحية البنوك التجارية مكان الدراسة الميدانية المصارف التجارية في كسوفو</p>	<p>التطابق في المتغير الثاني (الاداء المالي)</p>	<p>Nuhiu, R. Artor Hoti, H. Arbër Bektashi Mejdi</p>

## 2.3 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

1. من حيث بيئة الدراسة: من خلال تطرقنا للدراسات السابقة نلاحظ ان هناك دراسات تمت في دول اوروبية والبعض في دول عربية والبعض الاخر في مناطق داخل التراب الوطنين، في حين تم تطبيق الدراسة الحالية في الجزائر في الشركة الوطنية للتأمين SAA بالجزائر العاصمة – باب الزوار-.

2. من حيث هدف الدراسة: تعددت الاهداف والاعراض والاتجاهات البحثية في الدراسات السابقة، حيث كانت تهدف تارة الى بيان تأثير متغير على متغير اخر وتارة اخرى التركيز على عنصر من عناصر الدراسة. بينما تسعى الدراسة الحالية الى التعرف على دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركات التأمين في الشركة الوطنية لتأمين SAA .

3. من حيث منهجية الدراسة: يمكن اعتبار الدراسة الحالية دراسة استطلاعية، وصفية، تحليلية تتطلع لبيان دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي للشركة الوطنية للتأمين SAA.

## خلاصة الفصل

من خلال التطرق للمفاهيم النظرية الاساسية التي تتعلق بالنظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي والعلاقة التي تربط بينهما، والاطلاع على اهم الدراسات السابقة التي تناولت هذا الموضوع، تم استخلاص ان التطبيق الجيد لمفهوم نظام المعلومات المحاسبي من قبل المؤسسة الوطنية للتأمين من خلال توفير البيانات والمعلومات المحاسبية بدقة وسرعة المطلوبة، وهذا ما يبرز الحاجة اليه في الاداء المالي.

ولربط الجانب النظري بالجانب التطبيقي للموضوع، قمنا في الفصل الثاني المخصص للدراسة الميدانية وبعتماد على مقومات نظام المعلومات المحاسبي (البيانات، المعلومات المحاسبية، التقارير المالية، الكفاءة والفعالية..)، بالبحث عن دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي في شركة الوطنية للتأمين SAA .

## II

### الفصل الثاني

## تمهيد الفصل

بعد أن تطرقنا في الفصل الاول إلى المفاهيم العامة الخاصة بنظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي وكيفية تقييم الاداء المالي للمؤسسات بواسطة نظام المعلومات المحاسبي، وكذا الدراسات السابقة للموضوع، سنسعى في هذا الفصل الى اختبار مدى تطابق الجانب النظري لتحسين الاداء المالي للمؤسسات بواسطة نظام المعلومات المحاسبي مع الواقع العملي، والمقارنة بين نتائج الدراسات السابقة والنتائج التي سنتوصل اليها في دراستنا الحالية. حيث تم تقسيم هذا الفصل الى مبحثين:

- المبحث الاول يشمل تقديم المؤسسة ومنهجية الدراسة.
- المبحث الثاني يشمل قيمة نظام المعلومات المحاسبي في شركة التامين.

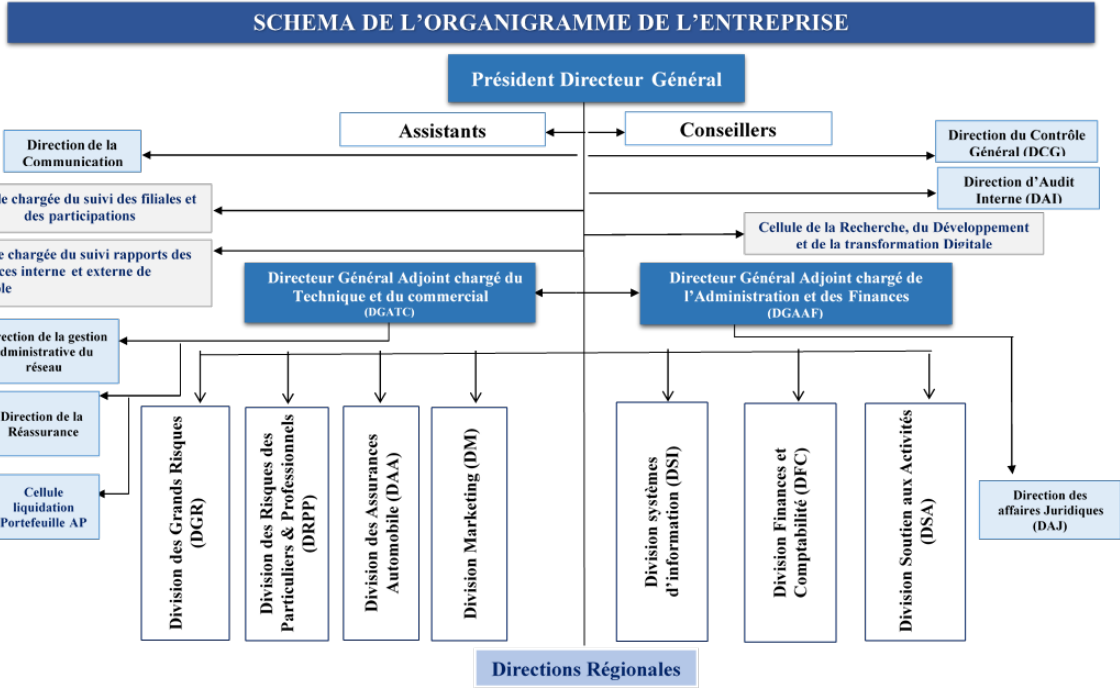
# المبحث الاول: تقديم عام للشركة الوطنية للتأمين

## 1 المطلب الاول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين

هي شركة اقتصادية عامة ، شركة مساهمة نشطة في السوق منذ 57 عامًا. وهي واحدة من أقدم شركات التأمين. تمت الموافقة على مزاوله كافة فروع التأمين ضد الأضرار وإعادة التأمين. لديها أكثر من 532 نقطة بيع ، بما في ذلك 234 وكيلًا عامًا ، وعدادًا للبنوك في إطار اتفاقيات التأمين المصرفي ، وثلاثة بنوك عامة ، ومصرف بدر ، ومصرف لبنان ، ومصرف ليبيا الوطني ، كما وقعت الشعبية مع 42 بروتوكولًا من اتفاقية وساطة.

لديها شركة تابعة للخبرة ولديها حصص في العديد من الشركات بما في ذلك AMANA ، تقدم التأمين الشخصي ، بالشراكة مع MACIF و BADR و BDL . تحتفظ SAA بصعودها في سوق التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث في عام 2019 وتظل شركة التأمين الرائدة في السوق بحصة سوقية تبلغ 21.99 بالمئة مع 3321 موظفًا ، نصفهم يعملون في الأعمال الأساسية ، تقدم SAA للأفراد والشركات حلول تأمين تنافسية وتكيفية.

بفضل النتائج المشجعة المسجلة من حيث التنوع ، قامت الشركة الوطنية للتأمين بتحسين محفظتها من خلال خفض حصة فرع السيارات إلى 69٪ مع الحفاظ على النمو هذا الأخير خلال العام على الرغم من الركود الفعلي للمخزون القابل للتأمين بسبب توقف الواردات. رغم مرور عام على فترة من عدم الاستقرار وعودة النظام المؤسسي بانتخاب رئيس وحكومة جديدين ؛ تمكنت الشركة الوطنية للتأمين من الحفاظ على هذا الأداء التشغيلي وحتى تعزيز مراكزها في السوق ، كما هو موضح في المؤشرات الواردة أدناه.



شكل 4: الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين SAA

(أ) سوق التأمين الجزائري:

في عام 2017 ، أحصى سوق التأمين الجزائري خمسة عشر شركة للتأمين الاخطار وسبع شركات للتأمين الاشخاص **Compagnie Centrale de Réassurance (CCR)** ، المستفيدة من التنازل الإجباري عن عمليات إعادة التأمين و **FGA**. بلغ وزن صناعة التأمين الجزائرية في 2018 ما يقرب من 123 مليار دينار (4.1 مليار دولار أمريكي) ، أي ثلاثة أضعاف ما كان عليه قبل عقد من الزمن. على المستوى القاري ، يحتل السوق الجزائري المرتبة السادسة في إفريقيا ، بينما على الصعيد الإقليمي ، تحتل الجزائر المرتبة الثانية في الترتيب المغربي.

(ب) الشركة الوطنية للتأمين:

شركة الوطنية للتأمين SAA هي شركة مساهمة SPA برأس مال يقدر بـ 30 مليار دينار ، ومقرها في باب الزوار حي الأعمال.

توظف شركة التأمين الوطنية أكثر من 4500 موظف ، ينتشر هؤلاء الموظفون عبر شبكة SAA التي تمتد عبر التراب الجزائري بأكمله: تتكون شبكة التوزيع من 15 مديرية جهوية مسؤولة عن التنفيذ. السياسة التجارية للشركة و 293 وكالة مباشرة و 204 وكلاء تأمين عام بالإضافة إلى العمل مع 22 وسيطاً و 159 مكتباً للتأمين المصرفي **BDL BADR BNA**

المديريات العامة الخمسة عشر هي: الجزائر - الجزائر الثاني - الجزائر الثالث - موزية

تيزي وزو - وهران - غليزان - تلمسان - سيدي بلعباس - قسنطينة - عنابة سطيف - باتنة - ورقلة - بشار. تعتبر الشركة الوطنية للتأمين من أعرق شركات التأمين المملوكة للقطاع العام والمرخص لها بمزاولة كافة فروع التأمين وإعادة التأمين ضد الأضرار. إنها الشركة الرائدة فيسوق التأمين الجزائري ، بحصة تزيد عن 23% في 2018.

### ج) نشاط الشركة الوطنية للتأمين SAA

المرسوم الصادر في 29 مايو 2005 المعدل للمرسوم الصادر في 6 أبريل 1998 بشأن موافقات الشركة ، فإن المنتجات التي يتم تسويقها من قبل الشركة الوطنية للتأمين هي:

- التأمين ضد الحريق والمخاطر ذات الصلة.
- تأمين انقطاع العمل بعد الحريق وتعطل الماكينة.
- التأمين ضد مخاطر البناء (مسؤولية البناء ، جميع مخاطر الموقع والتركيب)
- التأمين الهندسي (انهيار الآلات ، آلات البناء ، جميع مخاطر أجهزة الكمبيوتر والأجهزة الإلكترونية ، فقدان المنتجات المبردة).
- تأمين النقل (الجوي ، البحري ، البري).
- التأمين ضد المخاطر الزراعية (ماشية ، حائل ، حريق ، تربية بلاستيكية ، معدات زراعية ، شركات متعددة المخاطر).
- التأمين الشخصي ضد المخاطر (المهن الحرة ، السلطات المحلية ، السرقة ، كسر الزجاج ، أضرار المياه).
- تأمين المسؤولية.
- تأمين السيارة .
- التأمين المصرفي.

## 2 المطب الثاني: الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين SAA

### 1.2 التنظيم الداخلي لشركة الوطنية للتأمين SAA

من أجل التكيف والبحث عن كفاءة أفضل ، أجرت SAA تغييرات مهمة في المنظمة ، وتهدف المنظمة الجديدة إلى:

- مراعاة الخصائص الرئيسية لصناعة التأمين.

• هيكله خدماتها التي يجب أن تكون موجهة نحو الهدف وتسمح بتقييم واضح للمسؤوليات والأداء.

• يجب على المنظمة تعزيز اللامركزية الكافية والفعالة للسماح بإيجاد حل سريع للمشاكل التشغيلية والتكيف مع متطلبات السوق ، مع ضمان التماسك الوظيفي والتشغيلي الشامل للشركة

• تم تصميم هذه المنظمة لتنفيذ الخطة الاستراتيجية بشكل فعال وتحسين القدرة التنافسية وربحية الشركة.

سيتم تقديم المخطط التنظيمي العام حسب مستوى المنظمة على النحو التالي:

/ / يتم تنظيم الإدارة العامة في "الموظفين والخط". تتكون المنظمة "عبر الإنترنت" من ثلاثة (03) مجالات نشاط رئيسية:

• قطب فني تجاري مسؤول عن:

– بشكل مباشر أو غير مباشر (المراقبة والمساعدة) لتحقيق معدل دوران في الأسواق المختلفة التي تستهدفها استراتيجية تطوير الشركة .

– تنفيذ سياسات ضمان واختيار ملائمة تؤدي إلى تحقيق نتائج فنية إيجابية .

– تطوير وتحديث سياسة التسويق من خلال المعرفة الدائمة بالأسواق ، وتطوير منتجات جديدة .. إلخ

يدير الشركة مجلس إدارة مكون من 7 مسؤولين منتخبين. يرأس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعده نائب الرئيس التنفيذي الذين يتبعهم رؤساء الأقسام والمديرون المركزيون.

يقدم قسم "التدقيق الداخلي" تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي ، وتمثل مهمته الرئيسية في التحقق ، من خلال فحوصات الانتظام ، من أن العمليات الفنية منتظمة وأن ترجمتها إلى المستندات المحاسبية للشركة صادقة.

• قطب مسؤول عن إدارة الموارد البشرية والمادية ، وخدمات المقر ، والرقابة العامة ، والتدريب والأعمال الاجتماعية للشركات ، تطبيقاً لسياسة التنمية التي تتبناها الشركة.

• قسم المحاسبة والمالية ونظم المعلومات: مسؤول عن تنظيم وترشيد وتحديث الإدارة داخل الشركة.

ب/ تنظيم المديرية الإقليمية:

عددها خمسة عشر موزعة في جميع أنحاء التراب الوطني ، وتشكل الهيئات اللامركزية للتنشيط والرقابة والتنسيق والإدارة الإدارية والدعم لجميع الوكالات. لهذا الغرض ، تترجم

هذه المديریات

الإقليمية بموضوعية السياسة التي حددها المكتب الرئيسي ، مع إعطاء التعليمات والتوجيهات اللازمة لفروعه. وبالتالي ، تشكل المديریات الإقليمية الوسيط بين المكتب الرئيسي ووكالاتها. تتولى المديرية الإقليمية وظيفتين:

- الوظيفة الإدارية: تتمثل في تنفيذ التقسيم الإقليمي لكل وكالة وتزويدها بجميع المعدات والأثاث اللازم لعملها بشكل سليم.
- الوظيفة الفنية: تتكون من تقديم المساعدة للوكالات في الأمور الخارجة عن سلطتها الإدارية والرقابة الصارمة على التسعير وتسويات المطالبات.

ج/ تنظيم الوكالات:

تحت المسؤولية المباشرة للمكاتب الإقليمية ، الوكالة هي قاعدة كل شركة والهيئة المسؤولة عن بيع منتجات الشركة. هي على اتصال مباشر مع العملاء. لها وظيفتان رئيسيتان:

- الوظيفة الإدارية: وتتمثل في الاحتفاظ بسجلات إصدار وإلغاء العقد والجداول والبيانات الإحصائية وبيانات العشرة أيام.
- الوظيفة الفنية: تحدد الإدارة الفنية من خلال إتمام العقود والتعديلات ، والتحكم في الضمانات التي حصل عليها المؤمن عليه وتسعيرها وتسوية المطالبات ضمن حدود معينة.

الوكالة خاضعة لرقابة رئيس الوكالة ، ومهمته الإشراف على العمل وضمان التنظيم السليم تتوقع المنظمة الجديدة نوعين من الوكالات أ و ب.

• النوع الأول: الوكالة (أ)

قسم الانتاج، خدمة التعويض، قسم المالية والمحاسبة.

• النوع الثاني: الوكالة (ب)

قسم المالية والمحاسبة، قسم الفني والتجاري.

## 2.2 نقاط الضعف التنظيمية

على المستوى التنظيمي نلاحظ غياب:

- كيان يهتم بتقييم التعريفات وتقييم التزامات شركة التأمين تجاه الأطراف المتعاملة .
- كيان لمراقبة إدارة الأصول / الخصوم ويوفر رابطاً للميزان المالي للميزانية العمومية .
- عدم وجود هيكل رقابة إداري منفصل يحدد مراكز التكلفة ومراكز الربح.

## 3.2 المعلومات المالية الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين

مثل معظم شركات التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث ، تهيمن صناعة السيارات على محفظة الشركة. وبالتالي كان حجم الأعمال خلال 2017 12/31 على النحو التالي :

جدول 2: يوضح اقساط التأمين للشركة الوطنية للتأمين 2019 SAA

% Part		Croissance			2018 Emissions		2019 Emissions		Branche
2018	2019	Evolution	(%) Montant	(%) Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	
13,15%	12,75%	73	2,02%	1,95%-	641 3	191 954 1	714 3	160 916 1	
56,84%	54,43%	117	0,74%	9,60%	733 15	881 916 4	849 15	991 388 5	Assurance Automobile
2,40%	2,25%	10-	1,46%-	3,29%-	665	618 617	655	309 597	
<b>72,40%</b>	<b>69,43%</b>	<b>180+</b>	<b>0,90%</b>	<b>1,95%-</b>	<b>038 20</b>	<b>191 954 1</b>	<b>218 20</b>	<b>160 916 1</b>	
3,33%	3,11%	17-	1,83%-	6,97%-	923	752 21	906	236 20	des Risques particuliers
3,32%	2,93%	66-	7,20%-	4,34%-	918	816 242	852	286 232	
3,45%	3,62%	97+	10,20%	6,89%-	955	323 56	053 1	445 52	des & professionnel
<b>10,10%</b>	<b>9,65%</b>	<b>15+</b>	<b>0,52%</b>	<b>4,96%-</b>	<b>796 2</b>	<b>891 320</b>	<b>811 2</b>	<b>967 304</b>	
6,16%	9,36%	021 1+	59,89%	4,43%	704 1	548 2	725 2	661 2	
0,39%	0,61%	70	65,75%	9,24%-	107	714	177	648	
1,23%	1,01%	47-	13,77%-	36,58%-	341	018 3	294	914 1	
1,61%	1,44%	26-	5,87%-	21,52%-	444	205 4	418	300 3	Risques Industriels
9,38%	12,41%	018 1	39,22%	18,71%-	596 2	485 10	614 3	523 8	
3,38%	2,94%	78-	8,38%-	4,34%	936	513 2	858	622 2	
0,76%	1,31%	172+	81,92%	11,90%	209	790	381	884	
4,14%	4,25%	93	8,13%	6,15%	145 1	303 3	238 1	506 3	
<b>13,52%</b>	<b>16,66%</b>	<b>111 1+</b>	<b>29,70%</b>	<b>12,76%-</b>	<b>742 3</b>	<b>788 13</b>	<b>853 4</b>	<b>029 12</b>	
0,75%	0,67%	11-	5,27%-	3,22%	207	630 7	196	876 7	
0,53%	0,79%	85	58,26%	70,80%	146	685	231	170 1	Assurance Agricole
0,79%	0,91%	48	21,86%	6,64%-	218	296 16	266	214 15	
0,16%	0,20%	14	33,38%	57,81%	43	384	58	606	
<b>2,22%</b>	<b>2,58%</b>	<b>136+</b>	<b>22,16%</b>	<b>0,52%-</b>	<b>614</b>	<b>995 24</b>	<b>750</b>	<b>866 24</b>	
0,78%	0,82%	21	9,87%	7,55%-	216	834 47	238	223 44	
0,93%	0,82%	18-	7,10%-	95,37%	258	140 2	240	181 4	Assurance Transport
0,05%	0,03%	6-	44,44%-	29,12%-	14	182	8	129	
1,77%	1,67%	3-	0,65%-	3,24%-	489	156 50	485	533 48	
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>439 1+</b>	<b>5,20%+</b>	<b>2,43%-</b>	<b>679 27</b>	<b>364 021 2</b>	<b>117 29</b>	<b>555 2 306</b>	<b>GENERAL TOTAL</b>

• مصدر؛ تقرير الإدارة الشركة الوطنية للتأمين لعام 2019.

• يمثل فرع السيارات أكثر من 78% من حجم مبيعات الشركة.

## 4.2 تحليل المعلومات المالية للشركة الوطنية للتأمين SAA

وبالنظر إلى البيانات المالية لعام 2016 ، فإن النتيجة الفنية التشغيلية صافية من إعادة التأمين هي 2.345 مليون دينار جزائري وهو ما يمثل 9.8 بالمئة من الأقساط المكتسبة. تم زيادة هذه النتيجة من قبل العناصر المالية لتؤدي إلى نتيجة ضريبية صافية تقدر ب 3229 مليون دينار، معدل العائد المالي 10.5 بالمئة

هذه النتيجة مجموعة من التقدير يجب التحقق من انتظامها وصدقها. وبالتالي فإن المخصصات الفنية تمثل أكبر مبلغ تقديري في بيان الدخل.

# المبحث الثاني: قيمة نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الوطنية للتأمين

تكمن قيمة نظام المعلومات المحاسبي بمدى كفاءته وفعاليته، حيث ركزت معظم المداخل التقليدية في مجال التقييم على تعيين مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركة التأمين من خلال دعمه لعملية صنع واتخاذ القرار وحل المشاكل المالية بالاضافة الى مساهمته في اعداد التقارير المالية بواسطة المعلومات المحاسبية.

ومن اجل الالمام والاحاطة بجوانب الدراسة قمنا بتقسيم هذا المبحث الى ثلاثة مطالب، حيث تمثل المطلب الاول في اعداد التقارير المالية باستخدام المعلومات المحاسبية، اما المطلب الثاني فتعلق بحل المشاكل المالية، وخصص المطلب الثالث والاخير لبيان مستويات ونماذج اتخاذ القرار في الشركة الوطنية للتأمين.

## 1 المطلب الاول: اعداد التقارير المالية باستخدام المعلومات المحاسبية

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى واقع استخدام نظام المعلومات المحاسبي لاعداد التقارير المالية في الشركة الوطنية للتأمين، (SAA) ومختلف الاساليب والمعلومات المحاسبية المستعملة وكيفية استعمالها.

### 1.1 اولاً: استخدام القوائم المالية لغرض اعداد التقارير المالية في شركة التأمين

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين مثل باقي الوحدات الاقتصادية، حيث نجدها تعمل بالمحاسبة العامة وتقوم بمسك كل الدفاتر المحاسبية، وكذا ضرورة انتاج قوائم مالية طبقاً لما ينص عليه النظام المحاسبي المالي، نذكر منها الميزانية وجدول حساب النتائج واللذان يعتبران من بين

اهم مخرجات المحاسبة العامة التي تساهم في عملية انجاز التقارير المالية وفيما يلي سنقوم بعرض قائمتي الميزانية وجدول حسابات النتائج للشركة الوطنية لتأمين (SAA) ومن ثم القيام بتحليل هذه القوائم باستخدام مختلف التقنيات والمؤشرات المعتمدة في عملية التحليل بغرض اعداد التقارير المالية من اجل تحقيق الرقابة على التسيير.

## 1. الميزانية وتحليلها لغرض اعداد التقارير حول الشركة

تقوم الشركة الوطنية للتأمين باعداد الميزانية المحاسبية مثل باقي الوحدات الاقتصادية الجزائرية وذلك طبقا بنظام المحاسبي المالي وحسب طبيعة نشاطها.

كما تقوم ايضا في نهاية كل سنة بانجاز الميزانية المختصرة وذلك عن طريق الميزانية المحاسبية مع بيان قيمة السنتين السابقتين ومدى تطور قيم هذه السنة مقارنة مع قيمة السنة السابقة، وذلك كما هو موضح في الجدول التالي :

جدول 3: يمثل الميزانية المختصرة لجانب الاصول للفترة 2017-2019

البيان	2017	2018	2019
الاصول الثابتة	71.66938777702	09.67868048608	64.61679066708
مجموع الاصول الثابتة	71.66938777702	09.67868048608	64.61679066708
الاصول المتداولة			
الاستغلال	16.1701181197	21.2105588533	46.2917949924
خارج الاستغلال	66.8918296959	15.7674305324	12.2,103,448,811
خزينة الاصول	65.7759742553	9.1984792949	51.12894600797
مجموع الاصول المتداولة	47.18379220710	39.14764086807	09.23158999533
مجموع الاصول	8531799841318	48.82632135415	73.84838066241

جدول 4: يمثل الميزانية المختصرة لجانب الخصوم للفترة 2017-2019

البيان	2017	2018	2019
خصوم الثابتة	51.36906486665	43.46,429730499	6.47623581714
مجموع الخصوم الثابتة	51.36906486665	43.46429730499	6.47623581714
خصوم المتداولة			
الاستغلال	42.30428180332	22.30,490,030,042	44.6664913589
خارج الاستغلال	59.9245796513	73.5,630,303,453	14.6109305865
خزينة الخصوم	66.7534901	10.82071420	55.265012
مجموع الخصوم المتداولة	67.39681511747	05.36202404916	13.37214484467
مجموع الخصوم	18.85317998413	4.82632135415	73.84838066241

من النتائج الوارد في الجدولين اعلاه نستنتج ما يلي :

- الشركة تتمتع بحالة جيدة حيث انها لم تحقق خزينة سالبة وبامكانها تمويل جزء من الاصول المتداولة التي قد تفوق الخصوم المتداولة.
- حققت اصول وخصوم في تزايد خلال الفترة الممتدة 2017-2019.
- الشركة الوطنية للتأمين (SAA) ذات مصداقية وذات تمويل ذاتي جيد واموال خاصة تغطي مجموع الديون.
- تقوم المؤسسة بإنجاز تقاريرها المالية عن طريق المعلومات المحاسبية والمتمثل في جداول و مؤشرات و المنحنيات التي تعتبر من بين أهم الادوات والوسائل التي تعتمد عليها الادارة في تحليل و تفسير القيم الواردة في قائمة الميزانية و ذلك لغرض إعداد تقارير مالية في الشركة ومعرفة مدى تحقيق الادارة للاهداف المنشودة.

## 2. جدول حسابات النتائج وتحليله من اجل اعداد تقارير المالية في الشركة

تقوم الشركة الوطنية للتأمين (SAA) في نهاية السنة بإنجاز جدول حسابات النتائج وذلك طبقا لما ينص عليه المخطط الوطني المحاسبي، ونظرا لكون القيم المدرجة في هذا الجدول هي قيم صماء غير كافية من أجل إعداد التقارير المالي وتقييم الاداء، تقوم الشركة بتحليل القيم الواردة في هذه القائمة المالية عن طريق مجموعة من المقارنات بين السنوات السابقة التي تساهم في اعداد التقارير المالية.

و فيما يلي سنقوم بعرض جدول حسابات النتائج للشركة الوطنية للتأمين بالجزائر مع بيان لبعض المقارنات بين نتائج السنوات السابقة لهذا الجدول:

جدول 5: يمثل جدول حسابات النتائج للفترة 2017-2019

رقم الحساب	البيان	2017	2018	2019
	قسط التأمين على العمليات المباشرة	04.23613265217	51.23126961506	72.24,631,840,883
	التعويضات المؤجلة	5.268381309	-83.1,453,115	-26.55,256,260
1	رقم الاعمال الصافي	57.23881646526	68.23858709524	46.24576584623
	أداءات عن الكوارث في ال عمليات	08.13149347353	92.1237998352	22.129505750
	لمصالح الخارجية والمستهلكات الأخرى	51.15165541	97.7614657	0.26386113
2	استهلاكات السنة المالية	59.13164512894	89.12383613010	52.12991443663
	قبض العمولات	23.609418517	74.828527822	57.942715605
	استلام العمولات	-28.21914356	-91.53653807	-19.46671731
3	هامش التأمين الصافي	93.11304637792	62.12249970528	32.12481184834
	خدمات الخارجية	8.2573813352	40.291135564	93.2972766733
	اعباء المستخدمين	63.4711090378	04.4799411511	75.544484854
	ضرائب ورسوم	82.537091162	10.563200305	71.582638193
	منتجات العملياتية	-02.393431737	-43.38204422	-29.383335281
	اعباء العملياتية	83.147543864	23.149104034	58.1676716
	اهتلاكات	8.2234608657	00.2883111053	51.3210886375
	استرجاعات الخسائر	12.483900489	69.91717093	-58.37271290
4	النتيجة العملياتية	38.1977822602	97.2242999326	71.829197531
	منتجات المالية	75.218253346	15.1639210663	39.1878768579
	الاعباء المالية	91.265768688	61.220010224	70.170423527
5	النتيجة المالية	84.1920484657	54.1419200438	69.1708345051

69.2537542051	51.3662199765	22.3898307260	النتيجة قبل فرض الضريبة	6
21.674783177	26.986246765	79845625628	ضريبة واجب دفعها	
-5.332973569	-22.224994731	-40.151033837	ضريبة على نتيجة العادية المؤجلة	
10.28107446649	78.27572025568	41.27532736260	عناصر عادية منتوجات	
40.25911713673	47.2467077837	07.24281851419	عناصر عادية ضرائب	
70.2195732975	47.2900947731	34.3250884841	النتيجة الصافية للأنشطة العادية بعد الضريبة	7
/	/	/	عناصر غير عادية منتوجات	
/	/	/	عناصر غير عادية اعباء	
			النتيجة غير عادية	8
70.2195732975	47.2900947731	34.3250884841	صافي النتيجة المالية	9

تقوم الشركة بتحليل جدول حسابات النتائج بواسطة على مجموعة من المؤشرات والنسب و هذا عن طريق التحليل الديناميكي و التحليل الساكن.

التحليل الديناميكي يساعد الشركة على اجراء عملية المقارنة و دراسة تغيرات عناصر هذه القائمة المالية عبر الزمن وبالتالي تقييم مدى التطور و التحسن من طرف الشركة في نشاطها، أما التحليل الافقي فهو يساعد الادارة في إعداد تقارير حول الوضعية المالية للشركة بواسطة مجموعة من النسب على المقارنة بين مختلف عناصر وبنود جدول حسابات النتائج و دراسة أوزان بعض البنود الاخرى مما يساعد الشركة على انجاز تقاريرها المالية و تقييم ادائها المالي، ثم يتم مقارنة النتائج المحققة في هذه السنة مع نتائج السنوات السابقة أو مع نتائج الوحدات التي تنشط في نفس القطاع.

يمكن تفسير الارتفاع الناتج في عناصر جدول حسابات النتائج بأن الشركة لديها القدرة على السيطرة في رقم أعمالها مما يساهم هذا في الزيادة في القيمة المضافة وتحكمها

في التكاليف و تسديدها للضرائب و الرسوم في الوقت لمحددة مما يساعد هذا في ارتفاع المتزايد في الفائض الاجمالي للاستغلال و النتيجة العملياتية أما النتيجة الصافية ترجع الزيادة فيها إلى الارتفاع المتزايد في رقم العمال.

و من النتائج الموجودة في جدول حسابات النتائج الخاص بالشركة الوطنية للتأمين (SAA) نستخلص:

- سيطرة وتحكم الشركة في رقم أعمالها خلال الفترة الممتدة 2017-2019.
- تحكم الشركة في تكاليفها اتجاه المستخدمين وكذلك الضرائب والرسوم .

## 2 المطلب الثاني: دور المعلومة المحاسبية

سنتطرق في هذا المطلب إلى دور المعلومة المحاسبية في حل المشاكل المالية لشركات التأمين وأثرها على الاطراف ذات العلاقة بالشركة في ظل نظام المعلومات المحاسبي، بالإضافة الى عرض القوائم المالية لشركات التأمين واعادة التأمين.

### 1.2 أثر المعلومة المحاسبية على الاطراف ذات العلاقة بشركات التأمين في الجزائر في ظل النظام المعلومات المحاسبي

إن المعلومات المحاسبية المنتجة من قبل شركات التأمين في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي لها أثر على مختلف الجهات التي لها علاقة بشركات التأمين، ومن بين تلك الجهات نذكر:

- المؤمن لهم: ينصب اهتمام المؤمن لهم بقدرة شركة التأمين على الوفاء بكافة التزاماتها نحوهم، وبالتالي فإن النظام المحاسبي المالي يساهم في ضمان ملاءة جيدة لشركات التأمين خاصة في ظل وجود حسابات المؤونات المقننة والتقنية، حيث فرض المشرع الجزائري على شركات التأمين أن تمثل هذه المؤونات في أصول معادلة ومضمونة، وهذا ما يزيد من ثقة المؤمن لهم في شركات التأمين بواسطة الاكتتاب في عقودها، وبالتالي زيادة ونمو رقم أعمال شركات التأمين.

- المستثمرون: المستثمرون يهتمون بشكل كبير بالمعلومات المحاسبية التي تخدم قراراتهم الاقتصادية والتي تعظم ارباحهم، وبالتالي فإن القوائم المالية التي تقوم بإنتاجها شركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي تكفل احتياجات هؤلاء المستثمرين، خاصة أنها مطابقة لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (2) الخاص بعرض القوائم المالية، حيث أن هذه القوائم المالية ذات هدف عام وموجهة لكافة الفئات من مستخدمي القوائم المالية.

- ادارة شركات التأمين: يقدم النظام المحاسبي المالي المساعدة لشركات التأمين، حيث يمكنها من الادارة الجيدة لأصولها، اتخاذ القرارات الاستثمارية الملائمة وتسيير مخاطر البيئة الاقتصادية التي تنشط فيها.
- سلطات الاشراف والرقابة: تهتم سلطات الاشراف والرقابة بملاءة شركات التأمين وذلك بواسطة قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، وكذا بتسيير المخاطر التي قد تواجهها، وبالتالي فإن النظام المحاسبي المالي يساعد سلطات الاشراف بالرقابة على شركات التأمين.
- المحللون الماليون: يقوم المحللون الماليون بتحليل اداء شركات التأمين، وبالتالي فإن القوائم المالية لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي تساعد المحلل المالي على التحليل، التفسير واجراء مقارنة لأداء شركات التأمين خلال الفترات الزمنية الماضية وبين شركات التأمين الاخرى المحلية كانت او اجنبية.
- الاسواق المالية المحلية والدولية: تعتبر المعايير المحاسبية الدولية موجهة بصفة مباشرة إلى الشركات النشطة في الاسواق المالية، وبالتالي فإن النظام المحاسبي المالي يسمح لشركات التأمين الجزائرية بالدخول إلى الاسواق المحلية والدولية، وذلك من خلال جودة المعلومات المحاسبية التي تخدم الفئات المختلفة من صناع القرار، كما أن هذه المعلومات المحاسبية تزيد من كفاءة الاسواق المالية ونموها.

## 2.2 القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين

تقوم شركات التأمين وإعادة التأمين بأعداد القوائم المالية التالية:

- الميزانية.
  - جدول حساب النتائج.
  - جدول تغير رؤوس الاموال الخاصة.
  - جدول تغير تدفقات الخزينة.
- كما هو موضح في الملاحق المدرجة:
- أنظر للملحق رقم (1): ميزانية الشركة الوطنية للتأمين.
  - انظر الملحق رقم (2): جدول حسابات النتائج للشركة الوطنية للتأمين.
  - انظر الملحق رقم (3): جدول تغيرات تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين.

- انظر الملحق رقم (4): جدول تغير رؤوس الاموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين.
- وبالاعتماد على هذه العمليات المحاسبية التي تقوم بها شركة التأمين يمكن إبراز دور المعلومات المحاسبية لحل المشاكل المالية من خلال:
- إن المعلومات المحاسبية المنتجة من قبل شركات التأمين الجزائرية طبقا لنظام المحاسبي المالي متوافقة مع متطلبات البيئة الاقتصادية التي تنشط فيها، وهذا ما يمكنها من تعزيز مكانتها على المستوى المحلي والدولي.
- تمكننا المعلومة المحاسبية من تحديد طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الادوات والتقنيات المالية التي قد تتعرض لها الشركة خلال الفترة المالية وكذلك بتاريخ انجاز التقارير المالية وكيفية إدارة الشركة لهذه المخاطر.
- تسمح المعلومة المحاسبية بوضع ضوابط والمبادئ الخاصة بالإبلاغ المالي عن الاصول المالية، والتي بفضلها يتم عرض معلومات مناسبة ومفيدة لمستخدمي القوائم المالية لتقييم المبلغ، التوقيت والشكوك حول التدفقات النقدية المستقبلية للشركة.
- تضمن المعلومة المحاسبية على المستوى المالي والمحاسبي ملاءة جيدة لشركات التأمين تمكنها من الوفاء بالتزاماتها اتجاه زبائنها (حملة وثائق التأمين).
- تساعد المعلومة المحاسبية المبنية على القيمة العادلة في إجراء مقارنات بين الوحدات المتشابهة التي تستخدم القيمة العادلة.
- لقد صب نظام المعلومات المحاسبي اهتماما كبيرا بالمعلومة المحاسبية وذلك من خلال استحداث قائمة مالية جديدة تسمى الملحق، والتي تحتوي على معلومات محاسبية قيمة تفيد في فهم العمليات الواردة في القوائم المالية الاخرى، والتي لها الاثر الكبير على مختلف القرارات الاقتصادية التي تتخذها الجهات ذات العلاقة بشركات التأمين، حيث يتضمن الملحق المعلومات التالية:
- القواعد والاساليب المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة واعداد القوائم المالية (المطابقة للمعايير وكل مخالفة لها يجب تفسيرها وتبريرها).
- مكملات الافصاح الضرورية من أجل فهم أحسن للميزانية، حساب النتائج، جدول سيولة الخزينة وجدول تغيرات الأموال الخاصة.
- المعلومات التي تتعلق بالأطراف المشاركة والمؤسسات المشتركة والفروع أو الشركة الام، وكذا المعاملات التي تتم عند الحاجة مع هذه الاطراف أو مسيرها، وذلك من حيث طبيعة العلاقات، نمط المعاملة، حجم ومبلغ المعاملات وسياسة تحديد الاسعار التي تخص هذه المعاملات.

- لمعلومات ذات الطابع العام التي نقصد بها العمليات الخاصة الضرورية للحصول على صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة

### 3 المطلب الثالث: مستويات ونماذج اتخاذ القرار في الشركة الوطنية للتأمين

من خلال هذا المطلب سنتطرق إلى عملية صنع واتخاذ القرار ومستوياتها ومعرفة النماذج التسييرية المساعدة على اتخاذ القرار في الشركة الوطنية للتأمين وذلك عن طريق مقابلتنا مع بعض مسؤولي الشركة المتواجدين بالشركة.

#### 1.3 مستويات اتخاذ القرار في الشركة الوطنية للتأمين

جدول 6: المستويات الادارية المساهمة في عملية صنع واتخاذ القرار

المستوى الاداري/ نوع القرار	الادارة الدنيا	الادارة الوسطى	الادارة العليا
قرارات التوظيف		***	***
قرارات التمويل الداخلي	***	***	
قرارات التمويل الخارجي			***
قرارات الانتاج	***	***	***
قرارات التسويق		***	***
قرارات التمويل		***	***
قرارات الاستثمار والتوسيع			***

عملية صنع واتخاذ القرار بالشركة الوطنية للتأمين (SAA) تتمركز على مستوى الادارة العليا، وتكون بدرجة أقل في الادارة الوسطى، بينما الادارة الدنيا فمساهمتها تكاد تكون منعدمة في عملية صنع واتخاذ القرار، كما هو موضح في الجدول التالي الذي يبين مساهمة كل مستوى من مستويات الادارة في عملية صنع واتخاذ القرارات.

ما يتم ملاحظته من خلال الجدول أعلاه أن تمركز القرارات بين الادارتين العليا والمتوسطة يحد من فعالية وكفاءة مستوى الادارة العليا في القيام بمهامها الرئيسية ومتمثل أساسا في القرارات الاستراتيجية، نفس الامر يمكن ملاحظته على مستوى الادارة المتوسطة في حين أن الادارة الدنيا تكاد تكون غائبة في عملية المساهمة في صنع واتخاذ القرار، وهذا الامر قد يكون ناجم عن نظام التسيير المتوارث، كما يمكن تدوين الملاحظة التالية المتمثل في ان الاشخاص

الموجودين على هذا المستوى الإدارة الدنيا تكوينهم في ميدان الإدارة محدود خاصة فيما يتعلق بتقنيات واساليب التسيير الحديثة، وربما هذا ما أدى إلى تمركز أغلب القرارات في مستوى الإدارتين العليا والوسطى.

### 2.3 النماذج التسييرية المساعدة على عملية صنع واتخاذ القرار

جدول 7: نماذج التسيير في الشركة الوطنية للتأمين

ملاحظات حول النموذج / التقنية	النموذج / التقنية
نجدها موجودة ومعتمد على النظام المركزي عن طرق برنامج الاعلام الالي المخصص لتسجيل العمليات والوقائع المالية للشركة، الامر الملحوظ ان هذا البرنامج ينتج القوائم المالية دون وجود تحليل لهذه القوائم بواسطته	المحاسبة العامة
الملاحظ انها موجودة بشكل جزئي وتعتمد في حساب مختلف التكاليف وسعر التكلفة على طريقة الاقسام المتجانسة باستعمال نظام التكاليف الحقيقية	المحاسبة التحليلية
نجده موجودة ولكن بشكل جزئي على مستوى قسم البرمجة، إذ يتم بواسطته تحديد كمية الانتاج والتمويل دون وجود الموازنة الخاصة بالمصاريف الاخرى	نظام الموازنات التقديرية
موجود بشكل جزئي ويعتمد في حساب النسب ومؤشرات الاداء المالي لشركات التأمين باعتماد على القوائم المالية للشركة	التحليل المالي
غير موجود	اسلوب البرمجة الخطية
غير موجود	PERT
موجودة بالشكل جزئي لدى مصلحة البحث والتطوير وتقوم بدراسة العلاقات وتمنح استنتاجات جديدة بما في ذلك بيان نقاط القوة والضعف	الادوات الاحصائية والاقتصاد القياسي
غير موجودة ولا توجد هناك مصلحة للقيام بذلك لان شركة التأمين شركة ذات الطابع خدماتي	تسيير المخزون

تقوم الشركة الوطنية للتأمين (SAA) بالاعتماد على بعض التقنيات والنماذج المساعدة في عملية صنع واتخاذ القرارات الا أنها تبقى ناقصة وغير كافية خاصة وأن التسيير أصبح يركز على الجانب العلمي أكثر من أي وقت مضى، وهذا الامر لا ينقص من أهمية الخبرات والمهارات التي اكتسبها المسيريون خلال تواجدهم بالشركة، عن طريق مقابلتنا مع بعض مسؤولي الشركة والاطلاع على واقعها قمنا بأعداد هذا الجدول الذي يوضح نماذج التسيير المستخدمة في الشركة الوطنية للتأمين:

## خلاصة الفصل:

من خلال ما تطرقنا اليه في هذا الفصل والمتعلق بالدراسة الميدانية وبتفسير الاجابات التي توصلنا إليها واستخلاص النتائج المتعلقة بدراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين، (SAA)) سعينا لتوضيح وتأكيد مدى قدرة نظام المعلومات والمحاسبي على تحسين الاداء المالي الذي تجسد في تحضير السجلات وتسجيل العمليات المحاسبية بوضوح، وكذا الالتزام بالقواعد المحاسبية لتجنب الاخطاء وتوفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات، ولتحقيق الاداء المالي لأهدافه وبلوغ الفاعلية المنشودة، فإن ذلك لا يحدث إلا بتطبيق نظام معلومات محاسبي سليم واتخاذ كل الوسائل والاجراءات الضرورية لذلك.

## الخاتمة

تطرقت دراستنا لموضوع دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركات التامين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين، (SAA) والتي هدفت لإبراز واقع نظام المعلومات المحاسبي في الشركة ومعالجة اشكالية الدراسة: ككيف يساهم نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي لشركات التأمين في الجزائر؟، ومن اجل الاجابة على ذلك قمنا بتوضيح اهم الطرق المستعملة حيث قمنا بالجمع بين الدراسة النظرية من جهة والدراسة التطبيقية من جهة اخرى.

فيما يتعلق بالفصل الاول الخاص بالجانب النظري قمنا بعرض مفاهيم نظرية حول نظام المعلومات المحاسبي والاداء المالي مع ابراز الدور الذي يلعبه نظام المعلومات المحاسبي في تحسين الاداء المالي من خلال اهدافه ومقوماته.

وخصص الفصل الثاني لدراسة الميدانية، حيث قمنا بإسقاط ما تطرقنا اليه في الجانب النظري على ارض الواقع والتيقن من الفرضيات التي وضعناها من خلال النتائج التي توصلنا اليها. اما بالنسبة لشركة الوطنية للتأمين (SAA) فهي تسعى دوما الى النمو والاستمرارية عن طريق تحسين ادائها المالي وذلك عن طريق تقييم ادائها المالي لنشاطها السنوي بهدف ابراز الصحة المالية لشركة.

### 1 نتائج الدراسة:

من خلال دراستنا للموضوع توصلنا إلى النتائج التالية :

- تعتبر شركات التأمين من المؤسسات الخدمائية التي تهدف الى تحقيق الربحية.
- ان الاداء المالي يساعد على معرفة الصحة المالية للشركة.
- من خلال دراستنا الميدانية توصلنا الى ان الشركة تتمتع بصحة مالية جيدة.
- كانت الاصول خلال فترة الدراسة جيدة مما يعني بان الشركة في الة جيدة، نفس الشيء بنسبة للخصوم.

- المحاسبة في شركة التامين هي فرع من فروع المحاسبة الخاصة والتي تقوم بالتسجيل وتحليل العمليات المتعلقة بالنشاط التأميني طبقاً للمبادئ والقواعد التي يحددها القانون.

## 2 التوصيات:

بعد دراستنا للموضوع وجب علينا تقديم بعض التوصيات للشركة محل الدراسة:

- الحاجة الى تكوين الاطارات المحاسبية والمالية لشركات التامين طبقاً لمبادئ وقواعد نظام المعلومات المحاسبي، وذلك من خلال خلق معاهد متخصصة تضم خبراء ومتخصصين، هذا الامر من شأنه ان يدعم جودة التقارير المالية التي تنتجها هذه الشركات.
- ربط الجامعات بشركات التامين، وذلك عن طريق فتح افق للتعاون بين الأكاديميين والمهنيين في مجال المحاسبة والمالية في شركات التامين.
- الشفافية ونقصد بذلك اصدار قوانين تجبر شركات التامين على نشر تقاريرها المالية على موقعها الالكتروني وذلك تلبية لاحتياجات الاطراف اصحاب المصالح.
- وجب على الشركة ان تقوم بتنظيم دورات تكوينية لتطوير مهارات موظفيها في كافة المستويات الوظيفية وبالأخص مجال التسويق للعمل التأميني.
- تحديث أنظمة المعلومات لشركات التامين واستعمال البرامج المعلوماتية المناسب لطبيعة العمل المحاسبي طبقاً لنظام المعلومات المحاسبي.

## 3 افاق الدراسة:

وفي الاخير ما يسعنا ان نقول ان دراستنا لم تلم بكافة الجوانب والتفاصيل خاصة بالموضوع وتبقى مجرد محاولة تحتوي حتما مجموعة من النقائص قد تكون منطلقاً لبحوث اخرى.

كما أردنا الإشارة الى بعض الجوانب التي يمكن ان تكون عناوين للبحوث في المستقبل يمكن حصرها في النقاط التالية:

- أثر جودة المعلومات المحاسبية في اعداد التقارير المالية.
- أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية على تحسين كفاءة الاداء المالي في قطاع التامين.
- تسيير المخاطر في شركات التامين.

## المراجع

- [1] A Bagranoff, N. (2010). *Core concept of accounting information systems*. John Wiley & Sons.
- [2] Al-Fasfus, F. S., & Shaqqour, O. F. (2018). The Effect of Accounting Performance on Accounting Information Systems, Planning and Controlling in Jordanian Commercial Banks-Survey Study. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(2), 1-11.
- [3] Lim, F. P. C. (2013). Impact of information technology on accounting systems. *Asia-Pasific Journal of Multimedia Services Convergent with Art, Humanities and Socialgy*, 3(2), 93-106.
- [4] Sajady, H., Dastgir, M., & Nejad, H. H. (2012). Evaluation of the effectiveness of accounting information systems. *International Journal of Information Science and Management (IJISM)*, 6(2), 49-59.
- [5] Hall, J. A. (2012). *Accounting information systems*. Cengage Learning.
- [6] Salehi, M., Rostami, V., & Mogadam, A. (2010). Usefulness of accounting information system in emerging economy: Empirical evidence of Iran. *International Journal of Economics and Finance*, 2(2), 186-195.
- [7] Seçme, N. Y., Bayrakdaroğlu, A., & Kahraman, C. (2009). Fuzzy performance evaluation in Turkish banking sector using analytic hierarchy process and TOPSIS. *Expert systems with applications*, 36(9), 11699-11709.

- [8] Almajali, A. Y., Alamro, S. A., & Al-Soub, Y. Z. (2012). Factors affecting the financial performance of Jordanian insurance companies listed at Amman Stock Exchange. *Journal of Management research*, 4(2), 266.
- [9] Toth, Z. (2012). The current role of accounting information systems. *Theory, Methodology, Practice*, 8(1), 91.
- [10] رحيمة العيفة سنة، دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المالية، رسالة ماجستير في علوم التسيير، جامعة بسكرة، 2016.
- [11] شيخة بلقاسم عبد القادر، واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين، رسالة ماجستير في علوم المالية والمحاسبية، جامعة بسكرة، 2018.
- [12] دراسة عبد الباسط بوحايك، دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة البنزولوية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة، 2015.
- [13] خليفة هشام، لوز ابراهيم الخليل، نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تحسين جودة التقارير الداخلية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة د. موالى الطاهر- سعيدة، 2016.
- [14] تواتي حسين، حشيفة إسماعيل، هاني أحمد هشام، مساهمة نظم المعلومات المحاسبية تجاه المسؤولية البيئية للمؤسسات، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة حمة لخضر بالوادي، 2018.
- [15] منذر صبحي عبد الله السقا، تقييم جودة نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة واثرها في تحسين الاداء المالي لوزارة المالية الفلسطينية، رسالة ماجستير الجامعة الاسلامية غزة، 2016.
- [16] ا.م.د محمد دباغية وا.م.د ابراهيم خليل السعدي، اثر العوامل البيئية على كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين، دراسة تحليلية في شركات التأمين، الاردن، 2012.
- [17] دراسة خلود القالب والنّف، معوقات تطوّر نظم المعلومات المحاسبية في شركات الصناعات الكهربائية الاردنية، 2016.
- [18] علي فاضل دخيل الموسوي، نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية، للحصول على ماجستير في العلوم المحاسبية، جامعة القادسية، 2016.

[19] أحمد إرشيد نصير، دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الادارية في المستشفيات، للحصول على ماجيستر في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة جدارا الاردن، 2018.

[20] Esparza-Aguilar, J. L., García-Pérez-de-Lema, D., & Duréndez, A. (2016). The effect of accounting information systems on the performance of Mexican micro, small and medium-sized family firms: An exploratory study for the hospitality sector. *Tourism Economics*, 22(5), 1104-1120.

[21] Grande, E. U., Estébanez, R. P., & Colomina, C. M. (2011). The impact of Accounting Information Systems (AIS) on performance measures: empirical evidence in Spanish SMEs. *The international journal of digital accounting research*, 11(1), 25-43.

[22] DIAZ, N. I., & VILLAMIZAR, J. M. (2017). The use of accounting information system as guidance for the decision-making in Cucuta SMES. *Revista ESPACIOS*, 38(41).

[23] Neogy, D. (2014). Evaluation of efficiency of accounting information systems: A study on mobile telecommunication companies in Bangladesh. *Global Disclosure of Economics and Business*, 3(1).

[24] Adebayo, M., Idowu, K. A., Yusuf, B., & Bolarinwa, S. A. (2013). Accounting information system as an aid to decision making in food and beverages companies in Nigeria. *Australian journal of business and management research*, 3(9), 26-33.

[25] قدور إكرام, سلطاني سهام، دور الرقابة الداخلية في تفعيل الأداء المالي لمؤسسة إقتصادية، للحصول على ماجيستر في علوم الاقتصادية، جامعة قالمه، 2018.

[26] وضياف صفاء، دور المعلومة المالية في تقييم الأداء المالي والتنبؤ بالفشل المالي، دراسة تطبيقية في قطاع الحليب ومشتقاته، الجزائر، 2019.

[27] دوفي قرمية، أثر الخصوصية على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، حالة فندق الأوراسي، 2019.

- [28] راضية عيار، دور المراجعة الداخلية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، للحصول على ماجيستر في علوم المحاسبة والمالية، خميس مليانة، 2017.
- [29] قابلي نبيل، دور مبادئ الحوكمة في تفعيل الاداء المالي لشركات التأمين، اطروحت دكتوراه جامعة الشلف، 2017.
- [30] محمد إسماعيل محمد القرطبي أحمد، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي، دراسة حالة وزارة المالية والاقتصاد والتنمية بولاية النيل الأبيض، للحصول على ماجيستر في المحاسبة والتمويل جامعة الامام المهدي، 2018.
- [31] دراسة ياسين قطوفي، محمد براق، أثر المخاطر المالية على الاداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية دراسة قياسية، السعودية، 2020.
- [32] ياسمين حكمت سلمان، حمزة فائق وهيب، قياس تأثير المسؤولية الاجتماعية وانعكاسها على الاداء المالي للمصارف، دراسة تطبيقية تطبيقي في المصرف الاهلي العراقي، 2019.
- [33] أ.م.د. عمار عصام السامرائي، أثر تطبيق الحوكمة المؤسسية على تقييم الأداء المالي في المصارف، دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التقليدية والإسلامية في مملكة البحرين، 2018.
- [34] الامين، الشريف الحسين عوض; مشرف، -كمال أحمد يوسف; مشرف.م. -زهير أحمد علي، 2019، الآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية ودورها في إدارة المخاطر وتحسين الاداء المالي في المصارف السودانية.

- [35] Efendioglu, A. M., & Karabulut, A. T. (2010). Impact of strategic planning on financial performance of companies in Turkey. *International Journal of Business and Management*, 5(4), 3.
- [36] Akkoc, S., & Vatansever, K. (2013). Fuzzy performance evaluation with AHP and Topsis methods: evidence from turkish banking sector after the global financial crisis. *Eurasian Journal of Business and Economics*, 6(11), 53-74.
- [37] Maqbool, S., & Zameer, M. N. (2018). Corporate social responsibility and financial performance: An empirical analysis of Indian banks. *Future Business Journal*, 4(1), 84-93.

- [38] Joshi, M., Cahill, D., Sidhu, J., & Kansal, M. (2013). Intellectual capital and financial performance: an evaluation of the Australian financial sector. *Journal of intellectual capital*.
- [39] Nuhiu, A., Hoti, A., & Bektashi, M. (2017). Determinants of commercial banks profitability through analysis of financial performance indicators: evidence from Kosovo. *Business: Theory and Practice*, 18, 160-170.

الملاحق

# الملحق رقم 01: الميزانية العامة للشركة (2017)

- جانب الاصول:

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

BILAN(Actif)

Edité le : 28/04/2018 10:01

Tableau N° 01

Au : 31/12/2017

Page : 1

DESIGNATION	Note	MONTANT BRUT	AMORT./PROVISIONS	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
Ecart d'acquisition- Goodwill positif ou negatif					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	A01	274.870.958,82	145.015.078,24	129.855.880,58	169.925.486,39
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>					
Terrains	A02	5.371.787.028,59		5.371.787.028,59	5.153.100.528,59
Batiments d'exploitations	A03	18.813.095.495,99	2.564.523.308,83	16.248.572.187,16	16.709.297.025,14
Batiments de placements	A03	1.465.231.323,22	600.313.352,94	864.917.970,28	910.257.425,95
Autres immobilisations corporelles	A04	1.719.348.345,79	859.081.495,03	860.266.850,76	475.613.773,81
Immobilisation en concession		205.267.588,00	24.403.963,41	180.863.624,59	184.444.854,53
IMMOBILISATIONS EN COURS		255.869.753,93		255.869.753,93	157.899.870,11
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>A5</b>				
Titres mis en équivalence					
Autres participations et créances rattachées		5.007.547.646,06	445.753.801,02	4.561.793.845,04	4.707.700.389,00
Autres titres immobilisés		37.383.573.118,45		37.383.573.118,45	44.953.339.751,87
Prêts et autres actifs financiers non courants		331.530.854,31		331.530.854,31	233.465.134,09
IMPOTS DIFFERES ACTIF	A6	743.137.351,99		743.137.351,99	592.103.514,59
FONDS OU VALEURS DEPOSES AUPRES DES CEDAN		6.609.237,03		6.609.237,03	6.900.893,60
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>		<b>71.577.866.702,18</b>	<b>4.639.090.999,47</b>	<b>66.938.777.702,71</b>	<b>74.254.848.647,87</b>
<b>PROVISIONS TECHNIQUES D'ASSURANCE</b>	<b>A07</b>				925.862,91
Part de la coassurance cédée					
Part de la réassurance cédée		1.701.181.197,16		1.701.181.197,16	1.791.463.155,17
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>	<b>A08</b>				
Cessionnaires cédants débiteurs		583.669.828,59		583.669.828,59	666.693.429,59
Assurés, intermédiaires d'assurance et comptes rattachés	A09	6.584.643.354,52	745.700.031,41	5.838.943.323,11	5.157.791.133,26
Autres débiteurs		1.699.047.286,72	41.164.335,43	1.657.882.951,29	2.829.515.911,56
Impôts et assimilés		861.654.967,69	144.719.683,34	716.935.284,35	2.067.679.971,74
Autres créances et emplois assimilés	A10	120.865.572,32		120.865.572,32	107.854.660,75
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>					
Placements et autres actifs financiers courants	A11	4.502.516.000,00		4.502.516.000,00	848.240.000,00
Trésorerie	A12	3.257.865.565,07	639.011,42	3.257.226.553,65	2.732.234.879,89
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>		<b>19.311.443.772,07</b>	<b>932.223.061,60</b>	<b>18.379.220.710,47</b>	<b>16.202.399.004,87</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>		<b>90.889.312.474,25</b>	<b>5.571.314.061,07</b>	<b>85.317.998.413,18</b>	<b>90.456.447.652,84</b>

Cabinet d'Audit  
de Contrôle des Comptes  
ZADDI  
Membre de l'Ordre  
des Commissaires aux Comptes

LABANDJI Ahmed  
Commissaire aux comptes agréé

# - جانب الخصوم:

Société Nationale d'Assurance

BILAN(Passif)

Entreprise : SAA

Edité le : 28/04/2018 12:59

Tableau N° 02

Au : 31/12/2017

Page : 1

DESIGNATION	Note	MONTANT NET	MONTANT NET - 1
Capital émis	P01	30.000.000.000,00	20.000.000.000,00
Capital non appelé			
Primes et réserves	P01	2.522.072.287,08	10.900.079.231,85
Ecart d'évaluation		173.109.142,47	173.109.142,47
Ecart d'équivalence			
Résultat net	P02	3.250.884.841,34	3.121.993.055,24
Autres capitaux propres -Report à nouveau			
Comptes Intermediaire			
<b>TOTAL I - CAPITAUX PROPRES</b>		<b>35.946.066.270,90</b>	<b>34.195.181.429,56</b>
Emprunts et dettes financières	P03	3.783.243.586,53	4.727.343.802,88
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courants		581.690.268,52	1.627.444.854,53
Provisions réglementées	P04	2.289.014.052,70	2.125.438.268,92
provisions et produits comptabilisés d'avance	P04	1.710.055.525,11	1.516.897.279,53
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	P05	1.326.416.961,75	1.406.044.383,73
<b>TOTAL II PASSIF NON COURANT</b>		<b>9.690.420.394,61</b>	<b>11.403.168.589,59</b>
Operations directes		26.806.584.231,82	26.737.213.162,58
Acceptions		227.824.685,21	409.468.674,00
Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	P07	2.920.922.089,48	2.314.632.023,14
Assurés et intermédiaire d'assurance	P08	472.849.325,91	479.683.318,60
Impôts	P09	1.366.884.890,15	1.726.566.311,95
Autres dettes	P10	7.878.911.623,44	13.127.570.017,81
TRESORERIE PASSIF	P11	7.534.901,66	62.964.125,31
<b>TOTAL III PASSIF COURANT</b>		<b>39.681.511.747,67</b>	<b>44.858.097.633,39</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF</b>		<b>85.317.998.413,18</b>	<b>90.456.447.652,54</b>

Cabinet d'audit  
et de Contrôle des Comptes  
**Mohamed Ghazi ZADDI**  
Commissaire aux Comptes  
Commissaire aux Comptes



# الملحق رقم 02: جدول حسابات النتائج (2017)

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

COMPTE DE RESULTATS (par nature)

Edité le : 30/04/2018 09:53

Tableau N° 03

Au : 31/12/2017

Page : 1

DESIGNATION	Note	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESS	OPERATIONS NETTES N	OPERATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes		26.081.588.876,28	3.023.696.310,99	23.057.892.565,29	23.351.910.028,51
Primes acceptées		555.372.651,75		555.372.651,75	772.566.782,28
Primes émises reportées		-49.408.959,92	-136.437.937,23	87.028.977,31	-123.697.629,38
Primes acceptées reportées		181.352.332,22		181.352.332,22	-140.747.966,29
<b>I - PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE</b>	<b>R01</b>	<b>26.768.904.900,33</b>	<b>2.887.258.373,76</b>	<b>23.881.646.526,57</b>	<b>23.860.031.215,12</b>
Prestations (sinistres) sur opérations directes		13.348.601.806,69	199.254.453,61	13.149.347.353,08	12.731.879.347,93
Prestations (sinistres) sur acceptation		14.136.979,86	-1.028.561,65	15.165.541,51	-1.167.331,58
<b>II - PRESTATIONS(SINISTRE) DE L'EXERCICE</b>	<b>R02</b>	<b>13.362.738.786,55</b>	<b>198.225.891,96</b>	<b>13.164.512.894,59</b>	<b>12.730.712.016,35</b>
Commissions reçues en réassurance			-609.418.517,23	609.418.517,23	538.363.318,44
Commissions versées en réassurance			21.914.356,28	-21.914.356,28	-18.171.029,51
<b>III - COMMISSIONS DE REASSURANCE</b>	<b>R02</b>		<b>-587.504.160,95</b>	<b>587.504.160,95</b>	<b>520.192.288,93</b>
Subvention d'exploitation d'assurances					
<b>IV - MARGE D'ASSURANCE NETTE</b>	<b>R03</b>	<b>13.406.166.113,78</b>	<b>2.101.528.320,85</b>	<b>11.304.637.792,93</b>	<b>11.649.511.487,70</b>
Services extérieurs & autres consommations		2.573.813.352,61		2.573.813.352,61	2.648.452.662,92
Charges de personnel		4.711.090.378,63		4.711.090.378,63	4.763.608.450,62
Impôts, Taxes & Versements assimilés		537.091.162,82		537.091.162,82	535.887.656,33
Production immobilisée					
Autres produits opérationnels		-393.431.737,02		-393.431.737,02	-338.144.001,56
Autres charges opérationnelles		147.543.864,83		147.543.864,83	143.708.746,02
Dotations aux amortissements, provisions & pertes de valeur		2.234.608.657,80		2.234.608.657,80	1.636.986.959,45
Reprises sur perte de valeur & provisions		-483.900.489,12		-483.900.489,12	-163.814.077,58
<b>V - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL</b>	<b>R04</b>	<b>4.079.350.923,23</b>	<b>2.101.528.320,85</b>	<b>1.977.822.602,38</b>	<b>2.422.825.071,50</b>
Produits financiers		2.186.253.346,75		2.186.253.346,75	1.683.975.649,60
Charges financières		265.768.688,91		265.768.688,91	104.498.539,18
<b>VI - RESULTATS FINANCIERS</b>		<b>1.920.484.657,84</b>		<b>1.920.484.657,84</b>	<b>1.579.477.110,42</b>
<b>VII - RESULTATS ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V+VI)</b>		<b>5.999.835.581,07</b>	<b>2.101.528.320,85</b>	<b>3.898.307.260,22</b>	<b>4.002.302.181,92</b>
Impôts exigibles sur résultats ordinaires		798.456.256,28		798.456.256,28	849.640.236,00
Impôts différés (Variations) sur résultat ordinaires		-151.033.837,40		-151.033.837,40	30.668.890,68
<b>TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES</b>		<b>29.832.490.473,22</b>	<b>2.299.754.212,81</b>	<b>27.532.736.260,41</b>	<b>26.566.167.232,79</b>
<b>TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES</b>		<b>24.480.077.311,03</b>	<b>198.225.891,96</b>	<b>24.281.851.419,07</b>	<b>23.444.164.177,55</b>
<b>VIII - RESULTAT NET DES RESULTATS ORDINAIRE</b>		<b>5.352.413.162,19</b>	<b>2.101.528.320,85</b>	<b>3.250.884.841,34</b>	<b>3.121.993.055,24</b>
Eléments extraordinaires (Produits à préciser)					
Eléments extraordinaires (Charges à préciser)					
<b>IX - RESULTAT EXTRAORDINAIRE</b>					
<b>X - RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>5.352.413.162,19</b>	<b>2.101.528.320,85</b>	<b>3.250.884.841,34</b>	<b>3.121.993.055,24</b>

Calinet d'Attestation  
et de Contrôle des Comptes  
Moukhammad Al-Fayez  
Président du Comité  
Supérieur des Comptes

Expert comptable diplômé d'Etat  
PRENDJI AB  
Commissaire aux comptes agréé

# الملحق رقم 03: الميزانية العامة للشركة (2018)

- جانب الاصول:

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

BILAN(Actif)

Edité le : 27/04/2019 10:50  
Tableau N° 01  
Au : 31/12/2018  
Page : 1

DESIGNATION	Note	MONTANT BRUT	AMORT./PROVISIONS	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
Ecart d'acquisition- Goodwill positif ou négatif					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	A01	274.920.068,82	173.531.174,50	101.388.794,32	129.855.880,58
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>					
Terrains	A02	5.393.328.454,94		5.393.328.454,94	5.371.787.028,59
Batiments d'exploitations	A03	19.295.418.726,49	3.139.880.642,27	16.155.538.084,22	16.248.572.187,16
Batiments de placements	A03	1.490.762.661,22	642.527.960,45	838.234.700,77	664.917.970,28
Autres immobilisations corporelles	A04	1.877.593.657,96	1.008.959.715,27	868.633.942,69	660.266.850,76
Immobilisation en concession		207.247.586,00	30.895.562,73	176.442.023,27	180.863.624,59
IMMOBILISATIONS EN COURS		603.921.522,45		603.921.522,45	255.869.753,03
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	A5				
Titres mis en équivalence					
Autres participations et créances rattachées		5.152.547.646,06	745.318.023,35	4.407.229.622,71	4.561.793.845,04
Autres titres immobilisés		38.096.262.816,58		38.096.262.816,58	37.383.573.118,45
Prêts et autres actifs financiers non courants		249.606.962,05		249.606.962,05	331.530.654,31
IMPOTS DIFFERES ACTIF	A6	968.132.983,21		968.132.983,21	743.137.351,99
FONDS OU VALEURS DEPOSEES AUPRES DES CEDANTS		9.306.588,88		9.306.588,88	6.609.237,03
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>		<b>73.606.871.688,86</b>	<b>5.741.693.078,57</b>	<b>67.865.178.610,29</b>	<b>66.938.777.792,71</b>
<b>PROVISIONS TECHNIQUES D'ASSURANCE</b>	A07				
Part de la cessionnaire cédée					
Part de la réassurance cédée		2.105.588.533,21		2.105.588.533,21	1.701.181.187,16
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>	A08				
Cessionnaires cédants débiteurs		652.649.027,59		652.649.027,59	583.669.828,59
Assurés, intermédiaires d'assurance et comptes rattachés	A09	6.961.813.867,98	1.044.047.545,43	5.917.766.322,55	5.838.943.323,11
Autres débiteurs		683.827.718,13	44.772.599,35	639.055.118,78	1.657.882.951,29
Impôts et assimilés		234.527.949,35	144.719.683,34	89.808.266,01	716.935.284,35
Autres créances et emplois assimilés	A10	175.026.589,35		175.026.589,35	120.865.572,32
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>					
Placements et autres actifs financiers courants	A11	1.574.984.000,00		1.574.984.000,00	4.502.516.000,00
Tresorerie	A12	3.427.430.938,70	18.221.988,80	3.409.208.949,90	3.257.226.553,65
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>		<b>16.815.848.624,31</b>	<b>1.251.781.816,32</b>	<b>14.764.066.807,99</b>	<b>18.379.229.716,47</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>		<b>89.624.920.316,97</b>	<b>6.992.784.894,89</b>	<b>82.632.135.415,48</b>	<b>85.317.998.415,18</b>



**M.C ZADDI**  
Expert-Comptable  
Commissaire Aux Comptes

# - جانب الخصوم:

Société Nationale d'Assurance  
Entreprise : SAA

## BILAN(Passif)

Date de : 27/04/2019 11:04

Tableau N° 02

Au : 31/12/2018

Page : 1

DESIGNATION	Note	MONTANT NET	MONTANT NET - 1
Capital émis	P01	30.000.000.000,00	30.000.000.000,00
Capital non appelé			
Primes et réserves	P01	4.272.957.128,43	2.522.572.287,09
Ecart d'évaluation		173.109.142,47	173.109.142,47
Ecart d'équivalence			
Résultat net	P02	2.900.947.731,47	3.250.884.841,34
Autres capitaux propres -Report à nouveau			
Comptes Intermediaire			
<b>TOTAL I - CAPITAUX PROPRES</b>		<b>37.347.014.882,37</b>	<b>35.946.066.278,90</b>
Emprunts et dettes financières	P03	2.865.614.402,88	3.783.243.596,53
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courants		176.442.025,27	581.890.268,52
Provisions réglementées	P04	2.542.376.359,75	2.288.014.052,70
provisions et produits comptabilisés d'avance	P04	1.854.097.244,52	1.710.055.525,11
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	P05	1.844.219.464,64	1.326.416.961,75
<b>TOTAL II PASSIF NON COURANT</b>		<b>8.082.716.497,06</b>	<b>6.893.426.394,61</b>
Opérations directes		26.430.223.025,25	26.806.584.231,82
Acceptations		266.897.136,92	227.824.665,21
Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	P07	3.190.485.908,85	2.920.922.069,46
Assurés et intermédiaires d'assurance	P08	602.423.969,20	472.849.325,91
Impôts	P09	2.104.544.536,45	1.368.894.890,15
Autres dettes	P10	3.525.758.915,28	7.878.911.623,44
TRESORERIE PASSIF	P11	82.071.420,10	7.534.901,88
<b>TOTAL III PASSIF COURANT</b>		<b>36.292.464.918,68</b>	<b>36.881.511.747,87</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF</b>		<b>82.632.136.415,48</b>	<b>85.317.866.413,18</b>



**M.C. ZADDI**  
Expert-Comptable  
Ordre des Comptables et Contrôleurs de l'Algérie

# الملحق رقم 04: جدول حسابات النتائج (2018)

Société Nationale d'Assurance  
Entrepris: SAA

COMPTE DE RESULTATS (par nature)

Edition: 27/04/2019 11:34

Tableau N° 03

Au: 31/12/2018

Page: 1

DESIGNATION	Note	OPERATIONS BRUTES	DESSIONS ET RETROCES	OPERATIONS NETTES N	OPERATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes		27.139.291.819,93	4.093.797.105,84	23.045.494.714,09	23.057.802.585,29
Primes acceptées		814.667.926,42		814.667.926,42	565.372.851,75
Primes émises reportées		-163.994.228,11	-200.003.173,79	36.008.945,68	87.026.977,31
Primes acceptées reportées		-37.462.061,51		-37.462.061,51	181.352.332,22
<b>I - PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE</b>	<b>R01</b>	<b>27.792.593.456,73</b>	<b>3.893.793.932,05</b>	<b>23.898.799.524,68</b>	<b>23.881.646.526,57</b>
Prestations (sinistres) sur opérations directes		13.317.834.902,85	941.836.549,93	12.375.998.352,92	13.140.347.353,08
Prestations (sinistres) sur acceptation		12.417.725,42	4.803.067,45	7.614.657,97	15.185.541,51
<b>II - PRESTATIONS(SINISTRE) DE L'EXERCICE</b>	<b>R02</b>	<b>13.330.252.628,27</b>	<b>946.639.617,38</b>	<b>12.383.613.010,89</b>	<b>13.154.512.894,59</b>
Commissions reçues en réassurance			-628.527.822,74	628.527.822,74	608.418.517,23
Commissions versées en réassurance			53.653.807,91	-53.653.807,91	-21.914.356,28
<b>III - COMMISSIONS DE REASSURANCE</b>	<b>R02</b>		<b>-774.874.614,65</b>	<b>774.874.614,63</b>	<b>587.504.160,95</b>
Subvention d'exploitation d'assurances					
<b>IV - MARGE D'ASSURANCE NETTE</b>	<b>R03</b>	<b>14.422.250.828,46</b>	<b>2.172.280.299,84</b>	<b>12.249.970.528,63</b>	<b>11.394.637.792,93</b>
Services extérieurs & autres consommations		2.911.355.694,40		2.911.355.694,40	2.573.813.352,81
Charges de personnel		4.799.411.511,04		4.799.411.511,04	4.711.090.376,83
Impôts, Taxes & Versements assimilés		563.220.305,10		563.220.305,10	537.091.162,82
Production immobilisée					
Autres produits opérationnels		-382.044.272,43		-382.044.272,43	-393.431.737,02
Autres charges opérationnelles		149.104.034,23		149.104.034,23	147.543.884,83
Dotations aux amortissements, provisions & pertes de valeur		2.883.111.053,00		2.883.111.053,00	2.234.606.857,80
Reprises sur perte de valeur & provisions		-917.167.093,69		-917.167.093,69	-483.900.489,12
<b>V - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL</b>	<b>R04</b>	<b>4.415.279.626,81</b>	<b>2.172.280.299,84</b>	<b>2.242.999.326,97</b>	<b>1.977.823.662,38</b>
Produits financiers		1.639.210.663,15		1.639.210.663,15	2.188.253.346,75
Charges financières		220.010.224,61		220.010.224,61	265.766.698,91
<b>VI - RESULTATS FINANCIERS</b>		<b>1.419.200.438,54</b>		<b>1.419.200.438,54</b>	<b>1.922.486.647,84</b>
<b>VII - RESULTATS ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V+VI)</b>		<b>5.834.480.065,35</b>	<b>2.172.280.299,84</b>	<b>3.662.199.765,51</b>	<b>3.898.307.366,22</b>
Impôts exigibles sur résultats ordinaires		988.246.795,26		988.246.795,26	756.456.295,28
Impôts différés (Variations) sur résultat ordinaires		-224.994.731,22		-224.994.731,22	-151.033.837,40
<b>TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES</b>		<b>30.696.945.486,03</b>	<b>3.118.919.817,22</b>	<b>27.577.025.668,78</b>	<b>27.532.798.386,41</b>
<b>TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES</b>		<b>25.617.717.454,69</b>	<b>946.639.617,38</b>	<b>24.671.077.837,31</b>	<b>24.281.861.418,07</b>
<b>VIII - RESULTAT NET DES RESULTATS ORDINAIRE</b>		<b>5.073.228.031,34</b>	<b>2.172.280.299,84</b>	<b>2.905.947.731,47</b>	<b>3.250.936.968,34</b>
Éléments extraordinaires (Produits à préciser)					
Éléments extraordinaires (Charges à préciser)					
<b>IX - RESULTAT EXTRAORDINAIRE</b>					
<b>X - RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>5.073.228.031,34</b>	<b>2.172.280.299,84</b>	<b>2.905.947.731,47</b>	<b>3.250.936.968,34</b>



M.C. ZADDI  
Expert-Comptable  
Bureau de Comptabilité

# الملحق رقم 05: الميزانية العامة للشركة (2019)

- جانب الاصول:

Societe Nationale d'Assurance

BILAN(Actif)

Date to : 1005020 11:40

Page : 1

Entreprise : SAA

Au : 31/12/2019

DESIGNATION	MONTANT BRUT	AMORT./PROVISO NS	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
Ecart d'acquisition - (positif ou negatif)				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	276.234.789,82	173.905.075,29	102.329.714,53	101.350.784,32
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains	5.398.432.314,94		5.398.432.314,94	5.393.328.454,34
Batiments d'exploitations	19.064.874.326,40	3.852.124.892,99	15.212.749.433,41	15.155.538.884,29
Batiments de placements	1.480.762.661,22	726.298.504,85	754.464.156,37	838.234.720,17
Autres immobilisations corporelles	1.855.514.369,90	1.025.892.114,96	829.622.254,94	888.833.942,66
Immobilisations en cession	122.527.588,90	25.990.944,18	96.536.644,72	178.442.028,27
IMMOBILISATIONS EN COURS	902.198.516,69		902.198.516,69	683.921.522,45
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
Titres mis en equivalence				
Autres participations et creances rattachées	5.252.547.648,06	1.003.751.892,80	4.248.795.755,26	4.407.229.822,71
Autres titres immobilisés	31.896.304.178,50		31.896.304.178,50	30.056.282.816,98
Prêts et autres actifs financiers non courants	234.294.435,71		234.294.435,71	249.895.962,05
IMPOTS DIFFERES ACTIF	5.301.168.852,72		5.301.168.852,72	968.132.089,21
FONDS DE VALEURS DEPOSEES ALIENES DES DEBANT	35.682.231,91		35.682.231,91	9.306.588,88
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>68.478.680.643,27</b>	<b>8.800.813.934,83</b>	<b>59.677.866.708,44</b>	<b>67.849.048.658,59</b>
<b>PROVISIONS TECHNIQUES D'ASSURANCE</b>				
Part de la cession d'actifs				
Part de la réassurance cédée	2.917.940.504,48		2.917.940.504,48	2.108.588.533,21
<b>CREANCES ET EMPLOIS ASSIMILES</b>				
Cessionnaires - cédants débiteurs	655.828.886,30		655.828.886,30	662.849.027,58
Assurés, intermédiaires d'assurance et comptes rattachés	7.712.619.493,37	1.887.900.161,54	5.824.719.331,83	6.917.792.322,55
Autres débiteurs	668.511.990,72	44.025.212,55	624.486.778,17	839.055.118,78
Impôts et assimilés	202.247.551,66	144.719.683,34	57.527.868,31	89.808.280,31
Actifs créanciers et emplois assimilés	182.893.075,91		182.893.075,91	175.026.589,39
<b>DISPONIBILITES ET ASSIMILES</b>				
Placements et autres actifs financiers courants	8.085.330.000,00		8.085.330.000,00	1.574.584.000,00
Troisorerie	3.847.488.382,24	18.227.804,73	3.829.260.577,51	3.406.288.948,69
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>25.262.972.128,28</b>	<b>2.093.872.860,18</b>	<b>23.169.109.268,10</b>	<b>14.764.886.807,39</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>93.741.652.771,55</b>	<b>10.894.686.795,01</b>	<b>82.846.965.973,44</b>	<b>82.613.935.465,98</b>



Tableau N° 1

## - جانب الخصوم:

Societe Nationale d'Assurance

### BILAN(Passif)

Entreprise : SAA

Edité le: 10/05/2020 11:42

Page : 1

Au : 31/12/2019

DESIGNATION	MONTANT NET	MONTANT NET - 1
Capital émis	30.000.000.000,00	30.000.000.000,00
Capital non appelé		
Primes et réserves	5.673.904.889,90	4.272.957.128,43
Ecart d'évaluation	173.109.142,47	173.109.142,47
Ecart d'équivalence		
Résultat net	2.195.732.975,70	2.960.947.731,47
Autres capitaux propres - Report à nouveau		
Comptes Intermediaire		
<b>TOTAL I - CAPITAUX PROPRES</b>	<b>38.042.746.978,07</b>	<b>37.347.014.002,37</b>
Emprunts et dettes financières	1.820.224.800,00	2.886.814.402,88
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes	96.966.843,82	176.442.025,27
Provisions réglementées	2.864.291.847,19	2.542.376.399,75
provisions et profits comptabilisés d'avance	2.318.020.819,42	1.854.067.244,52
Fonds ou valeurs reçus des assureurs	2.391.731.086,10	1.644.216.464,54
<b>TOTAL II PASSIF NON COURANT</b>	<b>6.590.834.796,53</b>	<b>6.062.716.497,86</b>
Opérations directes	27.164.889.726,90	26.430.223.025,25
Acceptations	361.716.383,03	266.897.138,92
Cessionnaires, Cédants et comptes rattachés	2.966.096.882,69	3.190.489.568,05
Assurés et intermédiaires d'assurance	641.880.796,12	602.423.989,20
Impôts	2.080.136.587,87	2.104.644.538,45
Autres dettes	4.029.169.277,47	3.525.756.915,28
TRESORERIE PASSIF	285.012,55	82.071.420,10
<b>TOTAL III PASSIF COURANT</b>	<b>37.214.484.467,51</b>	<b>36.292.404.916,85</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF</b>	<b>84.838.066.241,73</b>	<b>82.832.135.415,48</b>



# الملحق رقم 06: جدول حسابات النتائج (2019)

Societe Nationale d'Assurance

Entreprise: SAA

COMPTÉ DE RESULTATS (

Edité le : 10/05/2020 11:45  
Page : 1  
Au : 31/12/2019

DESIGNATION	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSION	OPERATIONS NETTES N	OPERATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes	26.474.528.878,25	4.704.536.470,30	23.769.992.407,95	23.045.494.714,09
Primes acceptées	891.848.481,77		891.848.481,77	814.007.829,42
Primes émises reportées	10.589.066,05	4.720.189,10	11.889.886,95	36.008.945,88
Primes acceptées reportées	-67.125.127,21		-67.125.127,21	-37.462.091,51
<b>I - PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE</b>	<b>29.286.341.288,80</b>	<b>4.709.256.666,40</b>	<b>24.576.554.622,40</b>	<b>23.888.769.524,88</b>
Prestations (sinistres) sur opérations directes	14.734.736.150,85	1.766.078.606,63	12.968.657.544,22	12.375.968.362,92
Prestations (sinistres) sur acceptation	27.969.764,50	1.573.851,67	26.395.912,83	7.614.667,97
<b>J - PRESTATIONS(SINISTRE) DE L'EXERCICE</b>	<b>14.762.699.915,82</b>	<b>1.771.252.252,30</b>	<b>12.991.443.663,52</b>	<b>13.383.613.018,89</b>
Commissions reçues en réassurance		-842.715.605,57	842.715.605,57	826.527.622,74
Commissions versées en réassurance		-46.671.731,19	-46.671.731,19	-63.653.807,91
<b>III - COMMISSIONS DE REASSURANCE</b>		<b>-895.543.874,38</b>	<b>896.543.874,38</b>	<b>774.874.814,83</b>
Subvention d'exploitation d'assurances				
<b>IV - MARGE D'ASSURANCE NETTE</b>	<b>14.523.145.373,04</b>	<b>2.041.869.538,72</b>	<b>12.481.184.834,32</b>	<b>12.348.970.528,62</b>
Services editeurs & autres consommations	2.972.799.733,03		2.972.799.733,03	2.971.366.984,40
Charges de personnel	5.474.484.854,75		5.474.484.854,75	4.799.411.511,04
Impôts, Taxes & Versements assimilés	582.638.193,71		582.638.193,71	583.220.306,10
Production immobilisable				
Autres produits opérationnels	-383.335.281,29		-383.335.281,29	-382.044.272,43
Autres charges opérationnelles	187.260.716,58		187.260.716,58	149.134.034,23
Dotations aux amortissements, provisions & pertes de valeur	3.210.886.375,51		3.210.886.375,51	2.893.111.063,00
Reprises sur perte de valeur & provisions	-372.714.250,58		-372.714.250,58	-917.187.093,69
<b>V - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL</b>	<b>2.871.158.070,43</b>	<b>2.041.869.538,72</b>	<b>829.197.531,71</b>	<b>2.242.999.328,97</b>
Produits financiers	1.878.788.579,39		1.878.788.579,39	1.636.210.883,15
Charges financières	170.423.527,70		170.423.527,70	220.010.224,81
<b>VI - RESULTATS FINANCIERS</b>	<b>1.708.345.051,69</b>		<b>1.708.345.051,69</b>	<b>1.416.200.438,54</b>
<b>VII - RESULTATS ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V+VI)</b>	<b>4.579.503.122,12</b>	<b>2.041.869.538,72</b>	<b>2.537.542.583,40</b>	<b>3.662.199.768,51</b>
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	674.783.177,21		674.783.177,21	888.246.765,26
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires	-332.973.969,51		-332.973.969,51	-224.964.731,22
<b>TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRE</b>	<b>31.928.656.449,12</b>	<b>3.813.212.791,02</b>	<b>28.167.446.649,10</b>	<b>27.572.825.568,78</b>
<b>TOTAL DES CHARGES ORDINAIRE</b>	<b>27.882.965.925,70</b>	<b>1.771.252.252,30</b>	<b>25.911.713.673,40</b>	<b>24.871.677.837,31</b>
<b>VIII - RESULTAT NET DES RESULTATS ORDINAIRE</b>	<b>4.237.693.514,42</b>	<b>2.041.960.538,72</b>	<b>2.195.732.975,70</b>	<b>2.900.947.731,47</b>
Éléments extraordinaires (Produits à prévoir)				
Éléments extraordinaires (Charges à prévoir)				
<b>IX - RESULTAT EXTRAORDINAIRE</b>				
<b>X - RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>4.237.693.514,42</b>	<b>2.041.960.538,72</b>	<b>2.195.732.975,70</b>	<b>2.900.947.731,47</b>

